

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
«Сетелем Банк» ООО
за 2015 год

Февраль 2016 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	11
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Основные положения учетной политики	12
4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики	20
5 Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	21
6 Новые учетные положения	22
7 Денежные средства и их эквиваленты	24
8 Средства в банках	24
9 Кредиты и авансы клиентам	25
10 Основные средства и нематериальные активы	33
11 Прочие активы	34
12 Средства банков	35
13 Средства клиентов	35
14 Субординированные займы	35
15 Прочие обязательства	36
16 Уставный капитал	37
17 Процентные доходы и расходы	37
18 Комиссионные доходы и расходы	38
19 Доходы в виде штрафов и пени	38
20 Административные и прочие операционные расходы	38
21 Уступка прав требования	39
22 Налоги на прибыль	39
23 Управление финансовыми рисками	40
24 Сегментная отчетность	50
25 Управление капиталом	52
26 Условные и договорные обязательства	53
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	58
29 Операции со связанными сторонами	59
30 События после отчетной даты	60

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету Директоров «Сетелем Банк» ООО

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее - «Банк»), которая состоит из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка 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 финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Сетелем Банк» ООО по состоянию на 31 декабря 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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 Центральным Банком Российской Федерации (далее «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 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 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 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков 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 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам 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 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнеса,
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.

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

29 февраля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

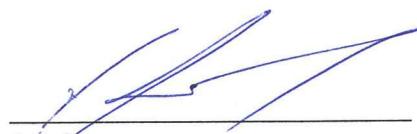
Отчет о финансовом положении

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 901	1 069
Обязательные резервы на счетах в Банке России		27	45
Средства в банках	8	–	6 410
Кредиты и авансы клиентам	9	97 875	99 795
Основные средства и нематериальные активы	10	531	519
Прочие финансовые активы	11	373	425
Прочие нефинансовые активы	11	318	144
Итого активов		101 025	108 407
Обязательства			
Средства банков	12	71 453	82 449
Средства физических лиц	13	5 192	5 654
Средства корпоративных клиентов	13	236	237
Субординированные займы	14	7 000	7 000
Прочие финансовые обязательства	15	1 090	1 230
Прочие нефинансовые обязательства	15	745	824
Итого обязательства		85 716	97 394
Собственные средства			
Уставный капитал	16	8 700	6 960
Добавочный капитал		12 422	11 662
Накопленный дефицит		(5 813)	(7 609)
Итого собственных средств		15 309	11 013
Итого обязательств и собственных средств		101 025	108 407

Утверждено к выпуску и подписано 29 февраля 2016 года.



А.В. Лыков
Председатель Правления



В.С. Филичев
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	17	15 701	12 517
Процентные расходы	17	(9 389)	(6 701)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	17	(13)	(11)
Чистые процентные доходы		6 299	5 805
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(2 594)	(4 479)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 705	1 326
Комиссионные доходы	18	3 441	4 013
Комиссионные расходы	18	(96)	(108)
Расходы от переоценки иностранной валюты		(27)	(45)
Обесценение прочих активов	10, 11	(55)	(3)
Доходы в виде штрафов и пени	19	447	532
Резерв на судебные разбирательства	15	12	(36)
Прочие расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) от операционной деятельности	–	(24)	6
Операционные доходы		7 403	5 685
Административные и прочие операционные расходы	20	(5 607)	(5 645)
Прибыль до налогообложения		1 796	40
Расходы по налогу на прибыль	22	–	–
Прибыль за отчетный год		1 796	40
Итого совокупный доход за отчетный год		1 796	40

Отчет об изменениях в капитале

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 г.		6 960	11 662	(7 649)	10 973
Прибыль за отчетный год		–	–	40	40
Итого совокупный доход за отчетный год		–	–	40	40
Остаток на 31 декабря 2014 г.		6 960	11 662	(7 609)	11 013
Прибыль за отчетный год		–	–	1 796	1 796
Итого совокупный доход за отчетный год		–	–	1 796	1 796
Вклады участников в уставный капитал	25	1 740	760	–	2 500
Остаток на 31 декабря 2015 г.		8 700	12 422	(5 813)	15 309

Отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		15 973	13 099
Проценты уплаченные		(9 444)	(6 426)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(13)	(9)
Комиссии полученные		3 276	3 736
Комиссии уплаченные		(96)	(105)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(7)	(2)
Доходы в виде штрафов и пени		427	493
Прочие (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операционной деятельности		(24)	6
Уплаченные расходы на содержание персонала		(3 994)	(4 352)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 191)	(1 166)
Выручка от выбытия кредитов	21	62	35
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 969	5 309
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России			
		18	5
Чистое снижение/ (прирост) по средствам в банках			
		6 392	(6 368)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам			
		(1 165)	(43 737)
Чистое снижение по прочим финансовым активам			
		177	177
Чистый (прирост)/ снижение по прочим нефинансовым активам			
		(175)	111
Чистое (снижение)/ прирост по средствам других банков			
		(10 941)	34 540
Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов (физических лиц)			
		(462)	2 600
Чистое снижение по средствам клиентов (корпоративных)			
		(1)	(7)
Чистое (снижение)/ прирост по прочим финансовым обязательствам			
		(182)	86
Чистое (снижение)/ прирост по прочим нефинансовым обязательствам			
		(42)	237
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 412)	(7 047)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(149)	(130)
Приобретение нематериальных активов	10	(108)	(115)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(257)	(245)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Вклады участников в капитал	25	2 500	–
Полученные субординированные займы	14	–	7 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		2 500	7 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		1	2
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		832	(290)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 069	1 359
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7	1 069

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

1 Введение

Данная финансовая отчетность «Сетелем Банк» ООО (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Основная деятельность

Банк был основан в 1992 году. До 2007 осуществлял свою деятельность под различными наименованиями (Коммерческий Банк развития города Саратова «Тавис», КБ «Национальные финансовые традиции» (ООО), КБ «УкрСиббанк»).

В 2007 году был приобретен Группой BNP Paribas и сменил свое наименование на КБ «БНП Париба Восток» (Общество с ограниченной ответственностью).

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

В соответствии с Договором, подписанным 31 августа 2012 года между BNP Paribas S.A. и ПАО Сбербанк, BNP Paribas S.A. продал ПАО Сбербанк 70% акций «Сетелем Банк» ООО. Оставшаяся часть акций «Сетелем Банк» ООО, т.е. 30%, была продана компании LEVAL 20 S.A.S., которая является 100% дочерней компанией BNP Paribas Personal Finance (Член Группы BNP Paribas). 30 сентября 2013 года собственник LEVAL 20 S.A.S продал 4% акций ПАО Сбербанк. С указанной даты все права и выгоды по владению 74% акций были переданы ПАО Сбербанк. В марте 2015 года ПАО Сбербанк внесло дополнительный взнос в уставный капитал Банка. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2015 года ПАО Сбербанк и LEVAL 20 S.A.S. принадлежат 79.2% и 20.8% акций соответственно.

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

В 2013 году произошло изменение названия Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе Группы Сбербанк.

Основным видом деятельности Банка являются розничные банковские и факторинговые операции на территории Российской Федерации. Банк развивает свою деятельность по таким направлениям, как автокредитование, кредиты на покупку товаров в точках продаж, кредиты на неотложные нужды и кредитные карты.

С 2011 года Банк активно развивает факторинг в рамках соглашения между Банком и «Форд Соллерс Холдинг» ООО. В соответствии с данным соглашением Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам «Форд Соллерс Холдинг» ООО. В 2015 году Банк поддерживал стабильные взаимоотношения с «Форд Соллерс Холдинг» ООО и продолжал факторинговый бизнес.

Банк принимает участие в очередной государственной программе по возмещению банкам процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам с 1 апреля 2015 года на приобретение автомобилей российского производства.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 6 027 пунктов продаж (31 декабря 2014 года: 6 897), 75 представительств (31 декабря 2014 года: 76) в Российской Федерации. Филиалов в Российской Федерации нет. На 31 декабря 2015 года в Банке работает на полную ставку 6 503 сотрудников (31 декабря 2014 года: 7 832).

Зарегистрированный адрес

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

Валюта представления отчетности

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Основные положения учетной политики

Основа составления финансовой отчетности

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Метод эффективной процентной ставки

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с высокой степенью ликвидности (со сроком до 1 дня). Суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в банках

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

Кредиты и авансы клиентам

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Основные средства

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

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

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

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

Амортизация

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

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

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

Операционная аренда

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

Средства банков

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

Средства клиентов

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

Субординированные займы

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

Финансовые гарантии

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

Налог на прибыль

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению бизнеса, в случае, если указанная сделка (при ее первоначальном признании) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Неопределенные налоговые позиции

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

Резервы под обязательства и отчисления

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Уставный капитал

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

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

Отражение доходов и расходов

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Пересчет иностранных валют

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

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составил 72,8827 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 79,6972 рубля за 1 евро (31 декабря 2014 года: 68,3427 рубля за 1 евро). Средний обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов за период, закончившийся 31 декабря 2015 года, составил 60,9579 рубля за 1 доллар США (за период, закончившийся 31 декабря 2014 года: 38,4217 рубля за 1 доллар США) и 67,7767 рубля за 1 евро (за период, закончившийся 31 декабря 2014 года: 50,8150 рубля за 1 евро).

Взаимозачет

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

Сегментная отчетность

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

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

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

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

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности. У Руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Руководство намеревается далее развивать бизнес, как в корпоративном, так и в розничном сегменте.

Убытки от обесценения кредитов и авансов

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

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

Участие Банка в программе Министерства промышленности и торговли

Банк принимает участие в спонсорской программе Министерства промышленности и торговли («Минпромторг») по возмещению банкам процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам начиная с 1 апреля 2015 года на приобретение автомобилей российского производства. Правительство приняло на себя обязательства по возмещению разницы между рыночной процентной ставкой и процентной ставкой по договору кредитования. Для получения государственной субсидии на компенсацию процентных расходов Банк должен был выполнить следующие требования:

1. Кредит предоставляется на покупку автомобиля стоимостью не более 1 000 тысяч рублей;
2. Сумма первоначального взноса заемщика должна составлять не менее 20% от общей суммы кредита;
3. Срок выдачи кредита составляет не более 36 месяцев;
4. Процентная ставка по кредитному договору определяется как разница между ставкой Банка, применимой к данному виду кредита, и 2/3 ключевой ставки Банка России, действующей на дату выдачи кредита.

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

Дисконтированная стоимость ожидаемых денежных поступлений от Минпромторга по возмещению процентных доходов по таким кредитам отражается вместе с кредитами, выданными на обычных договорных условиях.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

5 Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

С 1 января 2015 года следующие новые стандарты и интерпретации стали применимы в отношении деятельности Банка:

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

- *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».* Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:
 - компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
 - раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств;
- *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».* 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 выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику;
- *МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».* Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. Банк не отражал корректировки по результатам переоценки;
- *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».* Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

5 Принятие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)**Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2011-2013 годов**

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

- **МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».** Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля;
- **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу».** Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя 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 в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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. Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные денежные средства	27	67
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 698	936
Корреспондентские счета и овернайты в банках	176	66
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 901	1 069

Корреспондентские счета и овернайты в других банках представляют собой остатки по операциям с широко известными российскими и иностранными банками.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 корреспондентские счета и овернайты размещены в банках с долгосрочным инвестиционным кредитным рейтингом не ниже «BBB-», определенном международным рейтинговым агентством.

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 27. Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как кредиты и дебиторскую задолженность (Примечание 0).

8 Средства в банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	–	6 407
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	–	3
Итого средств в банках	–	6 410

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах.

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты, размещенные в банках, не были обеспечены залогом. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства размещены в банках с долгосрочным инвестиционным кредитным рейтингом не ниже «BBB-», определенном международным рейтинговым агентством.

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

9 Кредиты и авансы клиентам

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

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Непросроченные кредиты	Просроченные кредиты	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам	92 332	7 691	100 023
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 902	7	3 909
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	96 234	7 698	103 932
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(196)	(5 861)	(6 057)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	96 038	1 837	97 875

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Непросроченные кредиты	Просроченные кредиты	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам	95 973	6 814	102 787
Кредиты, выданные юридическим лицам	2 637	48	2 685
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	98 610	6 862	105 472
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(325)	(5 352)	(5 677)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	98 285	1 510	99 795

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

Кредиты, выданные физическим лицам, представлены вместе с дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных поступлений от Минпромторга в части кредитов, выданных в рамках государственной программы 2015 года, в сумме 2 284 миллиона рублей.

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	92 332	(179)	92 153	0,2%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	860	(210)	650	24,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	435	(228)	207	52,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	337	(227)	110	67,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	796	(657)	139	82,5%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5 263	(4 535)	728	86,2%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	100 023	(6 036)	93 987	6,0%
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	3 857	(11)	3 846	0,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	3	–	3	0,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 860	(11)	3 849	0,3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты	45	(6)	39	13,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4	(4)	–	100,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	49	(10)	39	20,4%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	3 909	(21)	3 888	0,5%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 г.	103 932	(6 057)	97 875	5,8%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	95 973	(303)	95 670	0,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	974	(338)	636	34,7%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	540	(336)	204	62,2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	459	(348)	111	75,8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 226	(1 042)	184	85,0%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3 615	(3 288)	327	91,0%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	102 787	(5 655)	97 132	5,5%
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	2 622	(8)	2 614	0,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	48	–	48	0,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 670	(8)	2 662	0,3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты	15	(14)	1	93,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	15	(14)	1	93,3%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	2 685	(22)	2 663	0,8%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 г.	105 472	(5 677)	99 795	5,4%

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	5 655	22	5 677
Расход от создания/ (восстановления) резерва под обесценение в течение года	2 595	(1)	2 594
Суммы, списанные в связи с продажей кредитов	(2 214)	–	(2 214)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	6 036	21	6 057

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	1 640	55	1 695
Расход от создания/ (восстановления) резерва под обесценение в течение года	4 512	(33)	4 479
Суммы, списанные в связи с продажей кредитов	(497)	–	(497)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	5 655	22	5 677

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	100 023	96,2%	102 787	97,5%
Торговля	3 909	3,8%	2 685	2,5%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	103 932	100,0%	105 472	100,0%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	–	128	128
Кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	–	1 017	1 017
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	82 760	2 764	85 524
Необеспеченные кредиты	17 263	–	17 263
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	100 023	3 909	103 932

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	–	195	195
Кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	–	1 148	1 148
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	83 367	1 342	84 709
Необеспеченные кредиты	19 420	–	19 420
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	102 787	2 685	105 472

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

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной и индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам	92 302	–	30	92 332
Кредиты, выданные юридическим лицам	2 624	1 005	273	3 902
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	94 926	1 005	303	96 234

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам	95 920	–	53	95 973
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 886	528	223	2 637
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	97 806	528	276	98 610

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

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

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

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

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, выданные физическим лицам	6 059	(5 192)	867	85,7%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	6 059	(5 192)	867	85,7%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, выданные физическим лицам	4 841	(4 330)	511	89,4%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 841	(4 330)	511	89,4%

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

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

Финансовое влияние обеспечения представлено в виде раскрытия совокупного значения наименьшей из двух величин: (i) балансовой стоимости актива и (ii) стоимости залогового обеспечения. Влияние обеспечения на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам	76 435	3 858	80 293
- транспортные средства	76 435	2 725	79 160
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	-	1 017	1 017
- гарантии Материнского Банка	-	116	116
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	1 085	2	1 087
- транспортные средства	1 085	1	1 086
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	-	1	1
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе	-	49	49
- транспортные средства	-	37	37
- гарантии Материнского Банка	-	12	12
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на совокупной основе	2 468	-	2 468
- транспортные средства	2 468	-	2 468
Итого	79 988	3 909	83 897

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам</i>	74 544	2 623	77 167
- транспортные средства	74 544	1 322	75 866
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	–	1 139	1 139
- гарантии Материнского Банка	–	162	162
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>	933	48	981
- транспортные средства	933	20	953
- гарантии Материнского Банка	–	28	28
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе</i>	–	15	15
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	–	9	9
- гарантии Материнского Банка	–	6	6
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на совокупной основе</i>	1 482	–	1 482
- транспортные средства	1 482	–	1 482
Итого	76 959	2 686	79 645

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

10 Основные средства и нематериальные активы

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 2015 год представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Мебель и банковское оборудование	Компью- терная техника	Улучшения арендованного имущества	Итого основных средств	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 г.	122	386	111	619	357
Накопленная амортизация	(44)	(222)	(80)	(346)	(111)
Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.	78	164	31	273	246
Поступления	5	141	3	149	108
Выбытия	(2)	(5)	–	(7)	(3)
Обесценение	–	–	–	–	(7)
Начисленная амортизация	(24)	(110)	(9)	(143)	(95)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	2	5	–	7	3
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	59	195	25	279	252
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 г.	125	522	114	761	455
Накопленная амортизация	(66)	(327)	(89)	(482)	(203)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	59	195	25	279	252

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Мебель и банковское оборудование	Компью- терная техника	Улучшения арендованного имущества	Итого основных средств	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.	92	295	108	495	208
Накопленная амортизация	(28)	(134)	(68)	(230)	(47)
Остаточная стоимость на 1 января 2014 г.	64	161	40	265	161
Поступления	31	96	3	130	149
Выбытия	(1)	(5)	–	(6)	–
Начисленная амортизация	(17)	(93)	(12)	(122)	(64)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	1	5	–	6	–
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 г.	78	164	31	273	246
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 г.	122	386	111	619	357
Накопленная амортизация	(44)	(222)	(80)	(346)	(111)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 г.	78	164	31	273	246

11 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы		
Агентские комиссии	235	306
Штрафы к получению	114	83
Прочие требования	71	39
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(47)	(3)
Итого прочие финансовые активы	373	425

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за лицензии на программное обеспечение	186	13
Расходы будущих периодов	87	92
Предоплата по комиссиям партнерам	26	23
Прочее	19	20
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	–	(4)
Итого прочих нефинансовых активов	318	144

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2014-2015 гг.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	3	1
Расход от создания резерва под обесценение в течение года	44	2
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	47	3

Увеличение резерва в 2015 году преимущественно связано с созданием резерва под требования по агентским комиссиям к страховой компании, находящейся в процессе банкротства.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2014-2015 годы:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	4	3
Расход от создания резерва под обесценение в течение года	4	1
Суммы, списанные в связи с продажей прочих нефинансовых активов	(8)	–
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря	–	4

Все указанные выше активы являются непросроченными. На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов представлена в Примечании 27. Информация о географической концентрации и анализ по срокам погашения прочих финансовых активов представлены в Примечании 23. Все остатки по прочим финансовым активам были отнесены в оценочную категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» в Примечании 28.

12 Средства банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Срочные депозиты банков	71 453	82 449
Итого средств банков	71 453	82 449

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все средства банков были размещены в Банке связанными сторонами (Примечание 29).

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

13 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
- Текущие счета/счета "до востребования" физических лиц	5 192	5 654
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	236	237
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	5 428	5 891

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года текущие счета физических лиц представляли собой остатки по взносам в счет погашения предоставленных им кредитов.

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года счета корпоративных клиентов в основном представляли собой остатки по операциям с дилерами по факторинговым сделкам и с другими юридическими лицами.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 192	95,7%	5 654	96,0%
Торговля	188	3,5%	219	3,7%
Прочее	48	0,8%	18	0,3%
Итого средств клиентов	5 428	100,0%	5 891	100,0%

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

14 Субординированные займы

В марте 2014 года Банк получил два субординированных займа от Участников в размере 7 000 миллионов рублей с процентной ставкой «3М MosPrime+475 б.п.» со сроком погашения в марте 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость субординированных займов составляла 7 000 миллионов рублей (31 декабря 2014: 7 000 миллионов рублей).

15 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на содержание персонала	621	622
Начисленные обязательства по операционным расходам	245	127
Начисленные комиссии	127	237
Кредиторская задолженность за ИТ услуги	61	214
Расчеты со страховыми компаниями	17	22
Прочие финансовые обязательства	19	8
Итого прочих финансовых обязательств	1 090	1 230

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов от оказания сопутствующих услуг	454	434
Налоги к уплате, кроме НДС и налога на прибыль	189	234
Резерв под судебные иски	41	74
НДС к уплате	31	45
Резерв под отмену комиссии за страхование	28	35
Прочие нефинансовые обязательства	2	2
Итого прочих нефинансовых обязательств	745	824

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

Ниже представлено движение резерва по судебным искам:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	74	46
Изменение резерва под судебные иски в течение года	(12)	36
Использование резерва под судебные иски в течение года	(21)	(8)
Резерв под судебные иски на 31 декабря	41	74

На 31 декабря 2015 года Банк выступает в качестве ответчика в судебных разбирательствах, вследствие чего Банком был сформирован резерв в размере 41 миллиона рублей, соответствующем вероятной сумме выплат по судебным делам, согласно оценке юристов. Данный резерв представляет собой сумму претензий по небольшим судебным делам против Банка в отношении опротестования правомерности продажи полисов страхования жизни и прочих сопутствующих услуг, которые были реализованы физическим лицам при получении ими кредитов.

16 Уставный капитал

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Доля, %	Номинальная стоимость	Доля, %	Номинальная стоимость
ПАО Сбербанк	79,2%	6 890	74,0%	5 150
LEVAL 20 S.A.S.	20,8%	1 810	26,0%	1 810
Total	100,0%	8 700	100,0%	6 960

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

В марте 2015 года участник Банка ПАО Сбербанк внес дополнительный взнос в капитала Банка в размере 2 500 миллионов рублей. Номинальная доля ПАО Сбербанк в уставном капитале Банка увеличилась на 1 740 миллионов рублей. Остальная часть взноса в сумме 760 миллионов рублей включена в состав дополнительного капитала.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	15 386	12 350
Средства в банках	315	167
Итого процентных доходов	15 701	12 517
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(7 934)	(5 939)
Субординированные займы	(1 455)	(762)
Итого процентных расходов	(9 389)	(6 701)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(13)	(11)
Итого процентных расходов с учетом расходов, непосредственно связанных со страхованием вкладов	(9 402)	(6 712)
Чистые процентные доходы	6 299	5 805

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Комиссионные доходы		
Агентские комиссии	3 303	3 874
Наличные и прочие расчеты с физическими лицами	136	122
Прочие комиссии	2	17
Итого комиссионных доходов	3 441	4 013
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(73)	(58)
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	(16)	(23)
Комиссии по агентским соглашениям	–	(8)
Прочее	(7)	(19)
Итого комиссионных расходов	(96)	(108)
Чистые комиссионные доходы	3 345	3 905

Агентские комиссии представляют собой комиссии, полученные от страховых компаний за продажу продуктов, которые Банк предлагает клиентам вместе с кредитами, а именно услуги по добровольному страхованию, услуга «Защита ценных вещей», карта «Помощь на дорогах» и прочие.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

19 Доходы в виде штрафов и пени

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Штрафы и пени, полученные от физических лиц	447	505
Штрафы и пени, полученные от корпоративных клиентов	–	27
Итого доходы в виде штрафов и пени	447	532

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Расходы на содержание персонала		3 995	4 239
Расходы на телекоммуникационные услуги		358	252
Расходы по операционной аренде основных средств		340	345
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности		328	136
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	238	186
Административные расходы		164	276
Расходы на консалтинг и аудит		85	87
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		57	35
Рекламные и маркетинговые услуги		41	34
Налоги, кроме налога на прибыль		1	52
Прочее		–	3
Итого административные и прочие операционные расходы		5 607	5 645

21 Уступка прав требования

В ноябре 2015 года Банк продал портфель обесцененных кредитов, выданных физическим лицам, третьим сторонам. Информация о балансовой стоимости проданных портфелей кредитов и полученных денежных средств представлена в следующей таблице:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Сумма кредитов, проданных в 2015 г.	Сумма кредитов, проданных в 2014 г.
Основная сумма		2 276	532
Резерв под обесценение	9	(2 214)	(497)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение		62	35
Поступление денежных средств		62	35
Прибыль от продажи кредитов		–	–

Банк передал права на 100% денежных потоков, возникающих в связи с финансовыми активами, а также риски и преимущества от права владения указанными кредитами, и не имеет прав или намерений по выкупу таких кредитов. Валовая сумма кредитов, проданных в 2015 году, составила 2 276 миллионов рублей (2014 год: 532 миллионов рублей), размер денежных поступлений равнялся 62 миллионам рублей (2014 год: 35 миллионов рублей).

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

В 2014 и 2015 годах Банк не начислял расходы по налогу на прибыль.

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за год, окончившийся 31 декабря 2015 года, составляет 20% (2014 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прибыль до налогообложения	1 796	40
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(359)	(8)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(13)	(13)
Непризнанное изменение отложенного налогового актива	372	21
Расходы по налогу на прибыль за год	–	–

Налоговые убытки к переносу

У Банка существуют непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 667 миллионов рублей (на 31 декабря 2014 года: 943 миллиона рублей).

22 Налоги на прибыль (продолжение)**Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2014 год: 20%).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	1 января 2015 г.	Отнесено на счет прибылей или убытков	31 декабря 2015 г.
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	943	(276)	667
Резерв под обесценение кредитного портфеля	211	(207)	4
Прочие активы	53	(44)	9
Прочие обязательства	268	(65)	203
Выручка от выбытия кредитов	25	(25)	–
Начисления	(375)	197	(178)
Основные средства	(2)	6	4
Нематериальные активы	(47)	42	(5)
Отложенный налоговый актив	1 076	(372)	704
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 076)	372	(704)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	1 января 2014 г.	Отнесено на счет прибылей или убытков	31 декабря 2014 г.
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 107	(164)	943
Резерв на реструктуризацию	1	(1)	–
Резерв под обесценение кредитного портфеля	86	125	211
Прочие активы	(34)	87	53
Прочие обязательства	134	134	268
Выручка от выбытия кредитов	57	(32)	25
Начисления	(231)	(144)	(375)
Основные средства	9	(11)	(2)
Нематериальные активы	(32)	(15)	(47)
Отложенный налоговый актив	1 097	(21)	1 076
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 097)	21	(1 076)

23 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон финансовой операции послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Приоритетным направлением бизнеса Банка является потребительское кредитование (целевые и нецелевые кредиты для физических лиц). Оформление кредитов происходит в торговых точках партнеров Банка – ритейлеров и автодилеров.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

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

<i>Вид потребительского кредитования</i>	<i>Максимальная сумма кредита (в тысячах российских рублей)</i>	<i>Максимально возможный срок кредита</i>	<i>Первоначальный взнос</i>
Кредитование в точках продаж	600	3-36 месяцев	0-90%
Автокредитование	8 000	12-60 месяцев	20-90%
Кредитование на неотложные нужды	150	6-42 месяцев	–
Кредитование с использованием банковских карт	120	до 36 месяцев (после перевыпуск, если применимо)	–

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

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

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

- ▶ залог автотранспортных средств. Требования к объему: 100% автомобилей, на которые предоставляются средства Банка по договору факторинга;
- ▶ банковская гарантия;
- ▶ поручительство финансово устойчивого и платежеспособного юридического лица. В обязательном порядке оформляется по сделке, если дилер ранее не работал с Банком по договору факторинга. По остальным дилерам необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- ▶ личное поручительство собственника компании. Личное поручительство требуется при слабом финансовом состоянии дилера (неприбыльный, низко капитализированный) или при старте дилерского бизнеса (для покрытия отсутствия капитала).

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет, состав и деятельность которого регулируется советом директоров.

С целью мониторинга Департамент рисков проводит:

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

Мониторинг по портфелю кредитов, выданных физическим лицам, ведется:

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

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам ведется:

в целом для кредитного портфеля:

- ▶ по историческим данным о дефолтах дилеров и суммах задолженности, возвращенных дилерами после события дефолта;

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам (факторингу) ведется:

по каждому дилеру (финансовое положение и результаты деятельности):

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

Создание резервов по кредитам клиентам осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке методологией.

Рыночный риск

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

Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета, группы Сбербанк.

Риск изменения процентной ставки и валютный риск, возникающие в связи с посредническими операциями и инвестициями, связаны, в основном, с розничной банковской деятельностью. Этими рисками управляет Казначейство.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На уровне Банка Казначейство входит в состав Финансового департамента и подчиняется непосредственно Финансовому директору. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Казначейство еженедельно отчитывается перед участниками Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Валютный риск

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

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 г.			На 31 декабря 2014 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые	
		обяза- тельства	Чистая позиция		обяза- тельства	Чистая позиция
Российские рубли	100 169	84 908	15 261	107 735	96 414	11 321
Доллары США	1	–	1	2	–	2
Евро	6	63	(57)	7	156	(149)
Итого	100 176	84 971	15 205	107 744	96 570	11 174

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на прибыль или убыток
Укрепление евро на 20% (2014 г.: на 20%)	(11)	(30)
Ослабление евро на 20% (2014 г.: на 20%)	11	30

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или приводить к возникновению убытков. Казначейство осуществляет контроль на еженедельной основе в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее					С неопределенным сроком погашения		Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет			
31 декабря 2015 г.								
Итого монетарных активов	7 741	19 271	16 797	44 219	9 274		746	98 048
Итого монетарных обязательств	2 229	23 788	16 750	35 686	–		–	78 453
Чистый разрыв по чувствительности и к процентной ставке	5 512	(4 517)	47	8 533	9 274		746	19 595
31 декабря 2014 г.								
Итого монетарных активов	18 261	16 511	14 418	39 539	17 488		38	106 255
Итого монетарных обязательств	4 589	19 435	19 253	44 172	2 000		–	89 449
Чистый разрыв по чувствительности и к процентной ставке	13 672	(2 924)	(4 835)	(4 633)	15 488		38	16 806

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки по финансовым инструментам на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>% годовых</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0% - 2,0%	0,0% - 2,0%
Средства в банках		н/п 11,8% - 27,0%
Кредиты и авансы клиентам		
- кредиты корпоративным клиентам	17,4% - 24,9%	24,5% - 25,9%
- кредиты физическим лицам	2,1% - 79,0%	0,8% - 79,0%
Обязательства		
Средства банков	8,7% - 14,2%	8,7% - 14,2%
Средства клиентов		
- счета "до востребования"	0,0% - 0,5%	0,0% - 0,5%
Субординированные займы	16,7%	15,3%

Прочий ценовой риск

Ценовой риск возникает в результате изменения рыночных цен, которые могут быть вызваны как изменениями факторов, присущих конкретному инструменту или эмитенту, так и факторов, влияющих на все аналогичные инструменты, обращающиеся на рынке. Это могут быть, например, изменения цен или волатильности акций, индексов фондового рынка или цен на товары.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

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

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 901	–	1 901
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27	–	27
Кредиты и авансы клиентам	97 875	–	97 875
Прочие финансовые активы	373	–	373
Итого финансовых активов	100 176	–	100 176
Финансовые обязательства			
Средства банков	71 211	242	71 453
Средства физических лиц	5 192	–	5 192
Средства корпоративных клиентов	234	2	236
Субординированные займы	5 180	1 820	7 000
Прочие финансовые обязательства	1 029	61	1 090
Итого финансовых обязательств	82 846	2 125	84 971
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	17 330	(2 125)	15 205

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 069	–	1 069
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45	–	45
Средства в банках	6 410	–	6 410
Кредиты и авансы клиентам	99 795	–	99 795
Прочие финансовые активы	424	1	425
Итого финансовых активов	107 743	1	107 744
Финансовые обязательства			
Средства банков	81 578	871	82 449
Средства физических лиц	5 654	–	5 654
Средства корпоративных клиентов	234	3	237
Субординированные займы	5 180	1 820	7 000
Прочие финансовые обязательства	1 016	214	1 230
Итого финансовых обязательств	93 662	2 908	96 570
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	14 081	(2 907)	11 174

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования. На 31 декабря 2015 года данный показатель составил 34,4% (31 декабря 2014 года: 50,0%).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный показатель составил 85,3% (31 декабря 2014 года: 111,7%).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный показатель составил 97,2% (31 декабря 2014 года: 92,8%).

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

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	2 647	19 680	19 546	39 680	–	81 553
Средства физических лиц	5 192	–	–	–	–	5 192
Средства корпоративных клиентов	236	–	–	–	–	236
Субординированные займы	–	576	582	2 317	13 081	16 556
Прочие финансовые обязательства	380	590	120	–	–	1 090
Итого недисконтированные финансовые обязательства	8 455	20 846	20 248	41 997	13 081	104 627

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	5 062	15 577	22 430	50 369	2 100	95 538
Средства физических лиц	5 654	–	–	–	–	5 654
Средства корпоративных клиентов	237	–	–	–	–	237
Субординированные займы	–	1 003	1 020	4 045	21 168	27 236
Прочие финансовые обязательства	241	663	326	–	–	1 230
Итого недисконтированные финансовые обязательства	11 194	17 243	23 776	54 414	23 268	129 895

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопреде- ленным сроком погашения/ просрочен- ные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 901	–	–	–	–	–	1 901
Обязательные резервы в Банке России	2	5	5	12	3	–	27
Кредиты и авансы клиентам	7 568	19 271	16 797	44 219	9 274	746	97 875
Прочие финансовые активы	284	–	4	2	30	53	373
Итого финансовых активов	9 755	19 276	16 806	44 233	9 307	799	100 176
Финансовые обязательства							
Средства банков	2 229	16 788	16 750	35 686	–	–	71 453
Средства физических лиц	504	899	906	2 383	500	–	5 192
Средства корпоративных клиентов	236	–	–	–	–	–	236
Субординированные займы	–	–	–	–	7 000	–	7 000
Прочие финансовые обязательства	380	590	120	–	–	–	1 090
Итого финансовых обязательств	3 349	18 277	17 776	38 069	7 500	–	84 971
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	6 406	999	(970)	6 164	1 807	799	15 205
Совокупный разрыв ликвидности	6 406	7 405	6 435	12 599	14 406	15 205	–

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопреде- ленным сроком погашения/ просрочен- ные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 069	–	–	–	–	–	1 069
Обязательные резервы в Банке России	5	7	7	18	8	–	45
Средства в банках	6 407	3	–	–	–	–	6 410
Кредиты и авансы клиентам	11 804	16 508	14 418	39 539	17 488	38	99 795
Прочие финансовые активы	390	–	–	–	35	–	425
Итого финансовых активов	19 675	16 518	14 425	39 557	17 531	38	107 744
Финансовые обязательства							
Средства банков	4 589	12 435	19 253	44 172	2 000	–	82 449
Средства физических лиц	803	839	810	2 220	982	–	5 654
Средства корпоративных клиентов	237	–	–	–	–	–	237
Субординированные займы	–	–	–	–	7 000	–	7 000
Прочие финансовые обязательства	241	663	326	–	–	–	1 230
Итого финансовых обязательств	5 870	13 937	20 389	46 392	9 982	–	96 570
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	13 805	2 581	(5 964)	(6 835)	7 549	38	11 174
Совокупный разрыв ликвидности	13 805	16 386	10 422	3 587	11 136	11 174	–

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

Операционный риск

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

С целью предупреждения и/или уменьшения убытков по операционным рискам Банк разработал и использует механизм и процедуры, указанные во внутренних регламентах. Основные цели системы управления операционными рисками:

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

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

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

Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый.

24 Сегментная отчетность

Для целей управления деятельность Банка подразделяется на два операционных отраслевых сегмента:

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

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности отдельно по каждому подразделению для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже.

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

В 2015 и 2014 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка от которых составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

24 Сегментная отчетность (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Сгруппиро- ванная информация – не распреде- ленная по сегментам	Корректировки управлен- ческой информации	Итого
Выручка					
Процентные доходы	16 277	771	–	(1 347)	15 701
Комиссионные доходы	3 447	1	1	(8)	3 441
Пени и штрафы полученные	481	10	–	(44)	447
Прочие доходы	–	39	–	(39)	–
Итого выручка	20 205	821	1	(1 438)	19 589
Расходы					
Процентные расходы	(10 926)	(607)	1 682	462	(9 389)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	–	–	(13)	–	(13)
Комиссионные расходы	(1 114)	–	(7)	1 025	(96)
Резерв под обесценение	(2 595)	1	–	–	(2 594)
Административные и прочие операционные расходы	(1 816)	(53)	(3 738)	–	(5 607)
Прочие расходы	–	–	(134)	40	(94)
Результаты сегмента	3 754	162	(2 209)	89	1 796
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–
Прибыль за год	3 754	162	(2 209)	89	1 796

24 Сегментная отчетность (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Сгруппиро- ванная информация – не распреде- ленная по сегментам	Корректировки управлен- ческой информации	Итого
Выручка					
Процентные доходы	12 386	909	–	(778)	12 517
Комиссионные доходы	4 163	2	–	(152)	4 013
Пени и штрафы полученные	505	27	–	–	532
Прочие доходы	–	14	–	(8)	6
Итого выручка	17 054	952	–	(938)	17 068
Расходы					
Процентные расходы	(7 048)	(672)	1 056	(37)	(6 701)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(11)	–	–	–	(11)
Комиссионные расходы	(1 035)	–	–	927	(108)
Резерв под обесценение	(4 512)	33	–	–	(4 479)
Административные и прочие операционные расходы	(897)	(61)	(4 688)	1	(5 645)
Прочие расходы	(97)	–	–	13	(84)
Результаты сегмента	3 454	252	(3 632)	(34)	40
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–
Прибыль за год	3 454	252	(3 632)	(34)	40

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В 2014 году Банк получил два субординированных займа от участников в размере 7 000 миллионов рублей. В марте 2015 года участник Банка ПАО Сбербанк внес дополнительный взнос в капитал Банка в сумме 2 500 миллионов рублей.

На 31 декабря 2015 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 19 435 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 17 513 миллионов рублей). Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка. Осуществляется оценка прочих целей управления капиталом.

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

- Н1.0 «Норматив достаточности собственного капитала». По состоянию на 31 декабря 2015 норматив Н1.0 составил 17,3% (31 декабря 2014 года: 14,9%). Минимальное значение норматива по состоянию на 31 декабря 2015 установлено в размере 10,0% (31 декабря 2014 года: 10,0%).
- Н1.1 «Норматив достаточности базового капитала». По состоянию на 31 декабря 2015 норматив Н1.1 составил 10,2% (31 декабря 2014 года: 8,7%). Минимальное значение норматива по состоянию на 31 декабря 2015 установлено в размере 5% (31 декабря 2014 года: 5%).
- Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала». По состоянию на 31 декабря 2015 норматив Н1.2 составил 10,2% (31 декабря 2014 года: 8,7%). Минимальное значение норматива по состоянию на 31 декабря 2015 установлено в размере 6% (31 декабря 2014 года: 5,5%).

25 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Основной капитал	11 406	10 251
- уставный капитал	8 700	6 960
- эмиссионный доход	760	–
- резервный фонд	190	187
- нераспределенная прибыль прошлых лет	3 159	3 113
- за вычетом отрицательной величины добавочного капитала	(1 314)	(7)
- за вычетом нематериальных активов	(89)	(2)
Дополнительный капитал	8 029	7 262
- субординированные займы	7 000	7 000
- прибыль отчетного года	1 029	262
Итого нормативного капитала	19 435	17 513

В 2015 и 2014 годах Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

26 Условные и договорные обязательства**Судебные разбирательства**

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк участвовал в 236 судебных разбирательствах (31 декабря 2014 года: 210), по результатам которых у Банка могут возникнуть убытки. Все указанные разбирательства были инициированы физическими лицами (31 декабря 2014 года: 207). Банком был сформирован резерв в размере 41 миллион рублей (31 декабря 2014 года: 74 миллиона рублей), соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению профессиональных консультантов (Примечание 15).

Налоговые обязательства

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

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

26 Условные и договорные обязательства (продолжение)

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по разработке программного обеспечения на общую сумму 7 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 71 миллион рублей). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих обязательств.

Обязательства по операционной аренде

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Менее 1 года	293	339
От 1 до 5 лет	52	16
Итого обязательства по операционной аренде	345	355

Обязательства кредитного характера

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

26 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера Банка представлены неиспользованными кредитными линиями. По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательства кредитного характера в размере 285 миллионов рублей (31 декабря 2013 года: 397 миллионов рублей) были выражены в российских рублях.

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 901	1 901	1 069	1 069
Наличные средства	27	27	67	67
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 698	1 698	936	936
Корреспондентские счета и овернайты в банках	176	176	66	66
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27	27	45	45
Средства в банках	–	–	6 410	6 410
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	–	–	6 407	6 407
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	–	–	3	3
Кредиты и авансы клиентам	97 875	95 996	99 795	98 273
Кредиты, выданные физическим лицам	93 987	92 108	97 132	95 610
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 888	3 888	2 663	2 663
Прочие финансовые активы	373	373	425	425
Агентские комиссии	205	205	306	306
Штрафы к получению	114	114	83	83
Прочие требования	54	54	36	36
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	100 176	98 297	107 744	106 222

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства банков	71 453	72 062	82 449	78 216
Срочные депозиты банков	71 453	72 062	82 449	78 216
Средства клиентов	5 428	5 428	5 891	5 891
Текущие/расчетные счета юридических лиц	236	236	237	237
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	5 192	5 192	5 654	5 654
Субординированные займы	7 000	7 000	7 000	7 000
Прочие финансовые обязательства	1 090	1 090	1 230	1 230
Начисленные расходы на содержание персонала	621	621	622	622
Начисленные обязательства по операционным расходам	245	245	127	127
Начисленные комиссии	127	127	237	237
Кредиторская задолженность за ИТ услуги	61	61	214	214
Расчеты с страховыми компаниями	17	17	22	22
Прочие финансовые обязательства	19	19	8	8
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	84 971	85 580	96 570	92 337

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

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

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

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

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)	Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)	Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)
Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>						
	1 901	–	–	1 069	–	–
Наличные средства	27	–	–	67	–	–
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 698	–	–	936	–	–
Корреспондентские счета и овернайт в банках	176	–	–	66	–	–
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>						
	27	–	–	45	–	–
<i>Средства в банках</i>						
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	–	–	–	–	–	6 407
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	–	–	–	–	–	3
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
	–	–	95 996	–	–	98 273
Кредиты, выданные физическим лицам	–	–	92 108	–	–	95 610
Кредиты, выданные юридическим лицам	–	–	3 888	–	–	2 663
<i>Прочие финансовые активы</i>						
	–	–	373	–	–	425
Агентские комиссии	–	–	205	–	–	306
Штрафы к получению	–	–	114	–	–	83
Прочие требования	–	–	54	–	–	36
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	1 928	–	96 369	1 114	–	105 108

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)	Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)	Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости						
Средства банков	–	–	72 062	–	–	78 216
Срочные депозиты банков	–	–	72 062	–	–	78 216
Средства клиентов	–	–	5 428	–	–	5 891
Текущие/расчетные счета юридических лиц	–	–	236	–	–	237
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	–	–	5 192	–	–	5 654
Субординированные займы	–	–	7 000	–	–	7 000
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 090	–	–	1 230
Начисленные расходы на содержание персонала	–	–	621	–	–	622
Начисленные обязательства по операционным расходам	–	–	245	–	–	127
Начисленные комиссии	–	–	127	–	–	237
Кредиторская задолженность за ИТ услуги	–	–	61	–	–	214
Расчеты со страховыми компаниями	–	–	17	–	–	22
Прочие финансовые обязательства	–	–	19	–	–	8
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	–	–	85 580	–	–	92 337

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с указанными выше категориями оценки на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	
	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 901	1 069
Обязательные резервы в Банке России	27	45
Средства в банках	–	6 410
Кредиты и авансы клиентам	97 875	99 795
Прочие финансовые активы	373	425
Итого финансовых активов	100 176	107 744

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

29 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	176	–
Прочие финансовые активы	–	159
Средства банков	71 211	242
Средства корпоративных клиентов	–	24
Субординированные займы	5 180	1 820
Прочие финансовые обязательства	–	78
Прочие нефинансовые обязательства	–	58

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы	315	–
Процентные расходы	8 945	444
Комиссионные доходы	–	2 602
Комиссионные расходы	65	–
Административные и прочие операционные расходы	–	180
Прочие доходы за вычетом расходов от операционной деятельности	–	2

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	66	–
Средства в банках	6 407	3
Прочие финансовые активы	–	266
Средства банков	81 577	872
Средства корпоративных клиентов	–	9
Субординированные займы	5 180	1 820
Прочие финансовые обязательства	–	236
Прочие нефинансовые обязательства	–	81

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	164	2
Процентные расходы	6 296	356
Комиссионные доходы	–	3 174
Комиссионные расходы	49	–
Административные и прочие операционные расходы	–	92
Прочие доходы за вычетом расходов от операционной деятельности	–	4

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	136	–

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года ключевой персонал составлял 15 человек, работающих на постоянной основе (31 декабря 2014 года: 22 человека, работающих на постоянной основе).

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

Краткосрочное вознаграждение ключевому персоналу за 2015 год составило 191 миллион рублей. (2014 год: краткосрочное вознаграждение составило 267 миллионов рублей).

30 События после отчетной даты

Государственная программа Министерства промышленности и торговли по возмещению банкам процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам с 1 апреля 2015 года на приобретение автомобилей российского производства, пролонгирована на 2016 год.