

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
**«Сетелем Банк» ООО**  
**(ранее КБ «БНП Париба Восток» ООО)**  
за 2013 год  
Март 2014 г.

**Аудиторское заключение - «Сетелем Банк» ООО  
(ранее КБ «БНП Париба Восток» ООО)**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Основные положения учетной политики	11
4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики	19
5 Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	21
6 Новые учетные положения	21
7 Денежные средства и их эквиваленты	22
8 Средства в других банках	22
9 Кредиты и авансы клиентам	23
10 Основные средства и нематериальные активы	30
11 Прочие активы	31
12 Средства других банков	32
13 Средства клиентов	32
14 Прочие обязательства	32
15 Уставный капитал	33
16 Процентные доходы и расходы	34
17 Комиссионные доходы и расходы	35
18 Доходы в виде штрафов и пени	35
19 Административные и прочие операционные расходы	35
20 Переданные финансовые активы	36
21 Налоги на прибыль	36
22 Управление финансовыми рисками	37
23 Сегментная отчетность	47
24 Управление капиталом	48
25 Условные и договорные обязательства	49
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	55
28 Операции со связанными сторонами	55
29 События после отчетной даты	57

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету Директоров «Сетелем Банк» ООО  
(ранее КБ «БНП Париба Восток» ООО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Сетелем Банк» ООО (ранее КБ «БНП Париба Восток» ООО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица 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 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 аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

**EY**

Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита 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 (ранее КБ «БНП Париба Восток» ООО) по состоянию на 31 декабря 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности «Сетелем Банк» ООО (ранее КБ «БНП Париба Восток» ООО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., был проведен другим аудитором, который 14 марта 2013 г. выразил немодифицированное мнение о ней.

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

14 марта 2014 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: 1250406 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 Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).  
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Отчет о финансовом положении**  
**на 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 359 232	1 122 782
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		49 987	80 366
Средства в других банках	8	32 518	166 170
Кредиты и авансы клиентам	9	60 852 985	25 989 554
Нематериальные активы	10	161 492	139 393
Основные средства	10	265 484	178 525
Прочие финансовые активы	11	297 924	196 959
Прочие нефинансовые активы	11	252 771	141 447
<b>Итого активы</b>		<b>63 272 393</b>	<b>28 015 196</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	47 634 684	19 697 745
Средства физических лиц	13	3 053 717	1 416 305
Средства корпоративных клиентов	13	244 587	153 698
Прочие финансовые обязательства	14	801 821	367 590
Прочие нефинансовые обязательства	14	564 310	197 774
<b>Итого обязательства</b>		<b>52 299 119</b>	<b>21 833 112</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	15	6 960 000	1 890 000
Добавочный капитал		11 662 460	11 662 460
Накопленный дефицит		(7 649 186)	(7 370 376)
<b>Итого собственных средств</b>		<b>10 973 274</b>	<b>6 182 084</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>63 272 393</b>	<b>28 015 196</b>

Утверждено к выпуску и подписано 14 марта 2014 года.

А.В. Лыков  
 Председатель Правления



В.С. Филичев  
 Главный бухгалтер

**Отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Процентные доходы	16	5 674 761	2 813 639
Процентные расходы	16	(2 617 073)	(1 220 224)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	16	(5 497)	(1 255)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 052 191</b>	<b>1 592 160</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(2 002 433)	(624 061)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>1 049 758</b>	<b>968 099</b>
Комиссионные доходы	17	2 356 238	869 698
Комиссионные расходы	17	(58 384)	(83 594)
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	(4 177)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(72)	3 335
Восстановление резерва под обесценение основных средств и нематериальных активов	10	–	28 160
Убыток от реализации и выбытия основных средств и нематериальных активов		(11 170)	(42 412)
Обесценение прочих активов		(991)	(3 244)
Доходы в виде штрафов и пени	18	317 250	28 492
Резерв на реструктуризацию	14	2 443	(61 928)
Резерв на судебные разбирательства	14	(46 444)	–
Прочие операционные доходы		7 790	17 265
<b>Операционные доходы</b>		<b>3 616 418</b>	<b>1 719 694</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(3 895 228)	(2 782 767)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(278 810)</b>	<b>(1 063 073)</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	–	(23)
<b>Убыток за отчетный год</b>		<b>(278 810)</b>	<b>(1 063 096)</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Справедливая стоимость доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	311
- Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		–	4 177
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	21	–	–
<b>Прочий совокупный доход за отчетный год</b>		<b>–</b>	<b>4 488</b>
<b>Итого совокупный убыток за отчетный год</b>		<b>(278 810)</b>	<b>(1 058 608)</b>

**Отчет об изменениях в капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

<i>Принадлежит участникам Банка</i>					
				<b>Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Итого собственных средств</b>
<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>		
<b>Остаток на 1 января 2012 г.</b>	<b>1 890 000</b>	<b>6 653 542</b>	<b>(6 307 280)</b>	<b>(4 488)</b>	<b>2 231 774</b>
Убыток за отчетный год	–	–	(1 063 096)	–	(1 063 096)
Прочий совокупный доход за отчетный год	–	–	–	4 488	4 488
<b>Итого совокупный доход/ (убыток) за отчетный год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1 063 096)</b>	<b>4 488</b>	<b>(1 058 608)</b>
Субсидия от BNP Paribas S.A.	24	5 008 918	–	–	5 008 918
<b>Остаток на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>1 890 000</b>	<b>11 662 460</b>	<b>(7 370 376)</b>	<b>–</b>	<b>6 182 084</b>
Убыток за отчетный год	–	–	(278 810)	–	(278 810)
<b>Итого совокупный убыток за отчетный год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(278 810)</b>	<b>–</b>	<b>(278 810)</b>
Вклад участников в уставный капитал	24	5 070 000	–	–	5 070 000
<b>Остаток на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>6 960 000</b>	<b>11 662 460</b>	<b>(7 649 186)</b>	<b>–</b>	<b>10 973 274</b>

**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	16	4 966 115	2 575 952
Проценты уплаченные	16	(2 748 032)	(1 027 479)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	16	(4 390)	(1 255)
Комиссии полученные	17	2 319 951	741 817
Комиссии уплаченные	17	(71 496)	(404 716)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных статей		(192)	3 335
Доходы в виде штрафов и пени	18	281 925	5 374
Прочие полученные операционные доходы		7 200	34 286
Уплаченные расходы на содержание персонала	19	(2 891 258)	(1 739 338)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	19	(885 726)	(881 953)
Уплаченный налог на прибыль	21	—	(23)
Выручка от выбытия кредитов	20	112 399	159 929
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 086 496</b>	<b>(534 071)</b>
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		30 379	(51 928)
Чистое снижение по средствам в других банках	8	109 991	607 812
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентам	9	(35 915 761)	(19 880 161)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	11	(4 414)	409 102
Чистый (прирост) по прочим нефинансовым активам	11	(54 595)	(136 429)
Чистый прирост по средствам других банков	12	28 067 898	12 461 996
Чистый прирост по средствам клиентов (физических лиц)	13	1 637 260	1 362 084
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов (корпоративных)	13	90 841	(94 943)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам	14	37 212	(357 776)
Чистый прирост/(снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	14	304 467	(430 275)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(4 610 226)</b>	<b>(6 644 589)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		—	17 573
Приобретение основных средств	10	(161 412)	(180 569)
Выручка от реализации основных средств		—	59 305
Приобретение нематериальных активов	10	(62 302)	(151 263)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(223 714)</b>	<b>(254 954)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Субсидия от BNP Paribas S.A.	24	—	5 008 918
Вклады участников в капитал	24	5 070 000	—
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>5 070 000</b>	<b>5 008 918</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		390	(10 914)
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>236 450</b>	<b>(1 901 539)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 122 782	3 024 321
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>1 359 232</b>	<b>1 122 782</b>

Примечания на страницах 9-57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1 Введение

Данная финансовая отчетность "Сетелем Банк" ООО (ранее КБ "БНП Париба Восток" ООО) (далее – "Банк") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк создан в 1992 году под названием "Коммерческий банк развития города Саратова "Тавис". В 2003 году название Банка было заменено на "Коммерческий банк "Национальные финансовые традиции" Общество с ограниченной ответственностью. Последующее изменение названия Банка на "Коммерческий банк "УкрСибБанк" было проведено в 2005 году. Смена владельца произошла в 2006 году. В 2007 году произошло еще одно изменение названия Банка на КБ "БНП Париба Восток" (Общество с ограниченной ответственностью). С 1 сентября 2012 года материнской компанией Банка является ОАО "Сбербанк России" (далее – "Материнский Банк"). В 2013 году произошло последнее изменение названия Банка на "Сетелем Банк" ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе Группы "Сбербанк России".

11 июля 2011 года Совет директоров Банка определил потребительское кредитование в качестве приоритетного направления развития Банка. В рамках данного решения в декабре 2011 года BNP Paribas S.A. подписал соглашение о долгосрочном сотрудничестве с ОАО "Сбербанк России", предполагающее совместное развитие российского сектора потребительского кредитования. В результате такого решения об изменении деятельности Банк в 2011 году создал резерв на реструктуризацию. Данный резерв был создан преимущественно для погашения штрафов за расторжение арендных договоров и выплату выходных пособий при сокращении персонала. В 2012-2013 годах Банк практически полностью использовал резерв на реструктуризацию (Примечание 14).

В соответствии с Договором, подписанным 31 августа 2012 года между BNP Paribas S.A. и ОАО "Сбербанк России", BNP Paribas S.A. продал ОАО "Сбербанк России" 70% акций "Сетелем Банк" ООО. С указанной даты все права и выгоды по владению 70% акций были переданы ОАО "Сбербанк России". Оставшаяся часть акций "Сетелем Банк" ООО, т.е. 30%, была продана компании LEVAL 20 S.A.S. в соответствии с Договором, подписанным 22 августа 2012 года между BNP Paribas S.A. и компанией LEVAL 20 SAS., которая является 100% дочерней компанией BNP Paribas Personal Finance (Член Группы BNP Paribas).

В 2012 году Банк расширил свою деятельность по таким направлениям, как автокредитование, кредиты на покупку товаров в точках продаж, кредиты на неотложные нужды и кредитные карты (Примечание 9). С целью развития нового бизнеса потребительского кредитования Банк начал заключать договоры о предоставлении услуг с компаниями розничного сектора. С мая 2012 года Банк выдает потребительские кредиты под брендом Cetelem. Ранее "БНП Париба" ЗАО, являясь членом Группы BNP Paribas, выдавал потребительские кредиты под брендом "Cetelem", но прекратил их выдачу со 2 квартала 2012 года.

В 2013 году Банк продолжил расширение своей деятельности по таким направлениям, как автокредитование, кредиты на покупку товаров в точках продаж, кредиты на неотложные нужды и кредитные карты. Кроме того, в 2013 году ОАО "Сбербанк России" приступил к реализации проекта по передаче автокредитования в точках продаж "Сетелем Банк" ООО, что позволит Банку привлечь новых клиентов (бывших клиентов "ОАО "Сбербанк России") и, таким образом, войти в число ведущих банков по автокредитованию в России. В результате такой инициативы Материнского банка другой собственник LEVAL 20 S.A.S решил продать 4% акций ОАО "Сбербанк России". 30 сентября 2013 года состоялась передача прав собственности. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО "Сбербанк России" и LEVAL 20 S.A.S. принадлежит 74% и 26% акций соответственно.

С 1 июля 2013 года правительство приступило к реализации второго этапа программы субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам в 2013 году на приобретение автомобилей российского производства. Срок действия программы истек 31 декабря 2013 года. Данная программа первоначально была запущена в 2009 году, и Банк участвовал в этой программе в то время. С июля 2013 года Банк снова присоединился к данной программе исходя из своего предыдущего успешного опыта.

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 ("Форд"). В 2013 году Банк поддерживал стабильные взаимоотношения с "Форд Соллерс Холдинг" ООО и продолжал факторинговый бизнес.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1 Введение (продолжение)

### Основная деятельность

Основным видом деятельности Банка являются розничные банковские и факторинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Действующая лицензия была выдана повторно 20 июня 2008 года в связи с изменением названия Банка. Начиная с 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 4 340 пунктов продаж (31 декабря 2012 года: 3 990), 76 представительств (31 декабря 2012 года: 66) в Российской Федерации. Филиалов в Российской Федерации нет. На 31 декабря 2013 года в Банке работает на полную ставку 8 496 сотрудников (31 декабря 2012 года: 4 654).

### Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

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

### Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

### Российская Федерация

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, в том числе в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, в том числе в результате будущих изменений экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов (Примечание 4).

### Налогообложение

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

### Российская Федерация (продолжение)

В 2013 году Банк определял размер налоговых обязательств по "контролируемым" сделкам на основании фактических цен сделок.

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

## 3 Основные положения учетной политики

### Основа составления финансовой отчетности

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

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

### Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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

*Первоначальная стоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, включая затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, по которым нет рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, в отношении связанных с ними производных инструментов, расчеты по которым должны проводиться путем поставки таких некотируемых 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 дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

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

#### Метод эффективной процентной ставки

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

#### Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные средства, депонированные в ЦБ РФ 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 других банках

Средства в других 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 других 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.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

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. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Банк применяет методiku 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.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства кредитного характера

Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами, и подвержены такому же кредитному риску, что и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) оставшейся неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец каждого отчетного периода.

#### 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
Общие и технические установки	5
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды
Прочие основные средства	5

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### **3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы Банка, за исключением гудвила, 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 других банков**

Средства других 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 (в том числе государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством) и отражаются 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.

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.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### **3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Налог на прибыль (продолжение)**

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

#### **Неопределенные налоговые позиции**

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

#### **Резервы под обязательства и отчисления**

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

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым выплачиваются по усмотрению эмитента, отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

#### **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.

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 тысячах российских рублей, если не указано иное)

### **3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Отражение доходов и расходов (продолжение)**

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 2013 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,7292 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 года: 40,2286 рубля за 1 евро). Официальный средний обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов за период, закончившийся 31 декабря 2013 года, составил 31,8480 рубля за 1 доллар США (за период, закончившийся 31 декабря 2012 года: 31,0742 рубля за 1 доллар США) и 42,1897 рубля за 1 евро (за период, закончившийся 31 декабря 2012 года: 40,9038 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.

#### **Изменения в порядке представления финансовой отчетности**

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в порядке представления финансовой отчетности (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние переклассификации на суммы по состоянию на 31 декабря 2012 года для целей представления отчета о финансовом положении:

	<i>Прим.</i>	<i>До переклассифи- кации</i>	<i>Переклассифи- кация</i>	<i>После переклассифи- кации на 31 декабря 2012 г.</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	14			
Начисленные расходы на содержание персонала		193 214	174 376	367 590
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	14			
Начисленные расходы на содержание персонала		372 150	(174 376)	197 774

В таблице ниже отражено влияние переклассификации на суммы по состоянию на 31 декабря 2012 года для целей представления отчета о совокупном доходе:

	<i>Прим.</i>	<i>До переклассифи- кации</i>	<i>Переклассифи- кация</i>	<i>После переклассифи- кации на 31 декабря 2012 г.</i>
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	16	–	(1 255)	(1 255)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 593 415</b>	<b>(1 255)</b>	<b>1 592 160</b>
Доходы за вычетом расходов от выбытия кредитов		2 251	(2 251)	–
Убыток от реализации и выбытия основных средств и нематериальных активов		–	(42 412)	(42 412)
Обесценение прочих активов		–	(3 244)	(3 244)
Доходы в виде штрафов и пени	18	–	28 492	28 492
Прочие операционные доходы		1 094	16 171	17 265
Административные и прочие операционные расходы	19	(2 787 266)	4 499	(2 782 767)

Руководство определило уровень материальности и сделало вывод о том, что для Банка является достаточным раскрывать информацию в отношении тех примечаний, на которые оказала влияние переклассификация, и отметило в финансовой отчетности, что информация в остальных примечаниях не была подвержена изменениям. Переклассификация не оказала влияния на итоговые значения отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2012 года.

### 4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики

#### Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска

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

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

#### Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

##### **Убытки от обесценения кредитов и авансов**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Признаки обесценения могут включать наблюдаемые данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет по активам, имевшим характеристики кредитного риска и объективные признаки обесценения, аналогичные тем, которые имеются у активов в портфеле. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождений между оценочными и фактическими размерами убытков.

##### **Участие Банка в программе Министерства промышленности и торговли**

Банк принимает участие в спонсорской программе Министерства промышленности и торговли ("Минпромторг") по возмещению банкам процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам в 2013 году на приобретение автомобилей российского производства. Правительство принимает 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 выполнить следующие требования:

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

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

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

##### **Налоговое законодательство**

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает возможность различных толкований (Примечание 21).

##### **Признание отложенного актива по налогу на прибыль**

В результате анализа налоговой позиции Банка, выполненного руководством, был выявлен отложенный налоговый актив, представленный накопленными налоговыми убытками к переносу. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, данные налоговые убытки могут быть зачтены против будущего налогооблагаемого дохода в течение десяти лет. Отложенный налоговый актив не был отражен в данной финансовой отчетности, поскольку руководство считает, что вероятность использования соответствующей налоговой льготы в ближайшем будущем является низкой.

##### **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 28.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 5 Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

С 1 января 2013 года следующие новые стандарты и интерпретации стали применимы в отношении деятельности Банка:

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации" – "Передача финансовых активов"** (выпущен в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Поправка требует раскрытия дополнительной информации о размере рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Поправка включает требование о раскрытии следующей информации по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но продолжают отражаться в балансе компании: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие информации, позволяющей пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, при этом компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется раскрытие дополнительной информации для понимания влияния таких рисков. Стандарт вводит требование о раскрытии новой информации в отдельном примечании. Банк не раскрывает отдельно данную информацию в связи с отсутствием передаваемых финансовых активов.

**МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) направлен на улучшение сопоставимости и упрощение раскрываемой информации о справедливой стоимости посредством предоставления пересмотренного определения справедливой стоимости и единых для всех стандартов МСФО требований по раскрытию информации о справедливой стоимости. Банк не раскрывает данную информацию в связи с отсутствием торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также производных инструментов и инвестиционной собственности.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"** (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты) вносит изменения в раскрытие информации о статьях, представляемых в составе прочего совокупного дохода. В соответствии с требованиями поправок, статьи, представляемые в составе прочего совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в будущем, должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Название, предлагавшееся в МСФО (IAS) 1, было изменено на "отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе". Банк ожидает, что стандарт в новой редакции изменит способ представления финансовой отчетности, но не окажет влияния на оценку операций и остатков. Банк не раскрывает данную информацию в связи с отсутствием прочего совокупного дохода.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО", относящиеся к высокой гиперинфляции и устранившие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не оказали влияния на данную финансовую отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", вводящие опровержимое предположение о том, что инвестиционная собственность, отражаемая по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказали влияния на данную финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

**МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".** МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первых двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, а также в отношении учета хеджирования. Дата, когда стандарт должен вступить в силу, не определена, и стандарт не является обязательным к применению. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк оценит степень влияния стандарта после опубликования его последней части, в которой будут содержаться указания, касающиеся обесценения финансовых активов.

**"Инвестиционные компании"** (Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27). Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и содержат информацию об исключении из требований в отношении консолидации тех компаний, которые отвечают критериям инвестиционных компаний в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Данное исключение требует от инвестиционных компаний оценивать определенные дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ожидается, что данная поправка не будет иметь значения для Банка, так как его дочерние компании не отвечают критериям инвестиционной компании по МСФО (IFRS) 10.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" (стандарт выпущен в декабре 2011 года и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Поправкой внесено руководство по применению МСФО (IAS) 32 в отношении расхождений, выявленных при применении некоторых из критериев взаимозачета. В том числе разъясняется значение "существующего юридически закрепленного права на взаимозачет", а также разъясняется, что некоторые системы брутто-расчетов могут рассматриваться в качестве эквивалента нетто-расчетов.

**Интерпретация IFRIC 21 "Сборы".** В соответствии с IFRIC 21 компания признает обязательство по уплате сборов, когда происходит деятельность, обуславливающая необходимость уплаты сбора, что определяется согласно соответствующему законодательству. Интерпретация гласит, что для уплаты сбора по достижению минимального лимита, обязательство не признается до момента достижения такого лимита. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Руководство Банка считает, что интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

**"Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования" (поправки к МСФО (IAS) 39).** Данные поправки освобождают от необходимости учета хеджирования, когда новация производных инструментов, определенная в качестве инструмента хеджирования, отвечает определенным критериям. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк не производил новацию производных инструментов в течение отчетного периода. Тем не менее, данные поправки будут учтены для будущих новаций.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Наличные средства	23 581	7 897
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 125 887	734 809
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	208 320	378 299
- других стран	1 444	1 777
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>1 359 232</u></b>	<b><u>1 122 782</u></b>

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

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как кредиты и дебиторскую задолженность (Примечание 27).

## 8 Средства в других банках

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	–	85 283
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	32 518	80 887
<b>Итого средств в других банках</b>	<b><u>32 518</u></b>	<b><u>166 170</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах (31 декабря 2012 года: в двух банках).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев не были обеспечены залогом.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 8 Средства в других банках (продолжение)

Информация о процентных ставках, географической концентрации рисков и анализ средств в других банках по срокам погашения представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 26. Информация о категориях оценки представлена в Примечании 27.

## 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 2013 года:

	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	8 883 853	636 670	9 520 523
Автокредитование физических лиц	36 835 611	874 492	37 710 103
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	11 318 246	1 004 279	12 322 525
Кредитные карты и овердрафты	2 665 997	329 094	2 995 091
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>59 703 707</b>	<b>2 844 535</b>	<b>62 548 242</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(255 458)	(1 439 799)	(1 695 257)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>59 448 249</b>	<b>1 404 736</b>	<b>60 852 985</b>

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	7 936 902	834 331	8 771 233
Автокредитование физических лиц	9 608 824	106 006	9 714 830
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	7 579 622	521 074	8 100 696
Кредитные карты и овердрафты	26 431	378	26 809
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>25 151 779</b>	<b>1 461 789</b>	<b>26 613 568</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(189 486)	(434 528)	(624 014)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>24 962 293</b>	<b>1 027 261</b>	<b>25 989 554</b>

*Коммерческое кредитование юридических лиц* представлено 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 Форд и официальными дилерами Форд, а именно, предоставляет краткосрочные кредиты на срок от 1 до 90 дней.

*Автокредитование физических лиц* представлено ссудами, выданными на покупку личного или коммерческого автотранспорта. Данные ссуды предоставляются на срок до 5 лет и обеспечены залогом транспортных средств.

*Потребительские и прочие ссуды физическим лицам* выдаются клиентам непосредственно в точках купли-продажи товаров (POS-кредитование). Такие товары включают компьютерное оборудование, мебель, бытовые приборы, мелкую бытовую технику, дорогостоящие предметы одежды (например, меховые изделия) и прочие потребительские товары.

*Кредитные карты и овердрафты* представлены ссудами, которые выданы на выпущенные Банком карты международных платежных систем, и кредитами на неотложные нужды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	8 811 322	(26 029)	8 785 293	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	563 078	(1 669)	561 409	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	16 332	–	16 332	0,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7 125	–	7 125	0,0%
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>9 397 857</b>	<b>(27 698)</b>	<b>9 370 159</b>	<b>0,3%</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	72 531	(23 310)	49 220	32,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	26 108	(2 030)	24 078	7,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	24 027	(2 208)	21 820	9,2%
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>122 666</b>	<b>(27 548)</b>	<b>95 118</b>	<b>22,5%</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>9 520 523</b>	<b>(55 246)</b>	<b>9 465 277</b>	<b>0,6%</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	36 835 611	(52 680)	36 782 931	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	275 822	(67 050)	208 772	24,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	109 791	(61 149)	48 642	55,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	86 706	(62 505)	24 201	72,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	157 330	(134 171)	23 159	85,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	244 843	(220 693)	24 150	90,1%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>37 710 103</b>	<b>(598 248)</b>	<b>37 111 855</b>	<b>1,6%</b>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	11 318 246	(109 444)	11 208 802	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	268 462	(103 705)	164 757	38,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	146 871	(95 146)	51 725	64,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	116 787	(90 509)	26 278	77,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	288 783	(247 582)	41 201	85,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	183 376	(157 267)	26 109	85,8%
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>12 322 525</b>	<b>(803 653)</b>	<b>11 518 872</b>	<b>6,5%</b>
<b>Кредитные карты и овердрафты</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	2 665 997	(43 994)	2 622 003	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	149 478	(55 334)	94 144	37,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	80 886	(55 627)	25 259	68,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	65 640	(53 630)	12 010	81,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	21 562	(18 658)	2 904	86,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11 528	(10 867)	661	94,3%
<b>Итого кредитных карт и овердрафтов</b>	<b>2 995 091</b>	<b>(238 110)</b>	<b>2 756 981</b>	<b>8,0%</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>53 027 719</b>	<b>(1 640 011)</b>	<b>51 387 708</b>	<b>3,1%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>62 548 242</b>	<b>(1 695 257)</b>	<b>60 852 985</b>	<b>2,7%</b>



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	7 467 297	(36 986)	7 430 311	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	194 383	(921)	193 462	0,5%
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>7 661 680</b>	<b>(37 907)</b>	<b>7 623 773</b>	<b>0,5%</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	469 605	(24 563)	445 042	5,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	639 948	(20 866)	619 082	3,3%
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>1 109 553</b>	<b>(45 429)</b>	<b>1 064 124</b>	<b>4,1%</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>8 771 233</b>	<b>(83 336)</b>	<b>8 687 897</b>	<b>1,0%</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	9 608 824	(23 670)	9 585 154	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	53 123	(16 448)	36 675	31,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	17 834	(10 352)	7 482	58,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	10 522	(7 721)	2 801	73,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	22 985	(20 530)	2 455	89,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 542	(1 536)	6	99,6%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>9 714 830</b>	<b>(80 257)</b>	<b>9 634 573</b>	<b>0,8%</b>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	7 579 622	(104 033)	7 475 589	1,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	182 290	(71 607)	110 683	39,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	106 759	(74 634)	32 125	69,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	77 006	(64 855)	12 151	84,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	148 886	(139 033)	9 853	93,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6 133	(5 875)	258	95,8%
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>8 100 696</b>	<b>(460 037)</b>	<b>7 640 659</b>	<b>5,7%</b>
<b>Кредитные карты и овердрафты</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	26 431	(234)	26 197	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	378	(150)	228	39,7%
<b>Итого кредитных карт и овердрафтов</b>	<b>26 809</b>	<b>(384)</b>	<b>26 425</b>	<b>1,4%</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>17 842 335</b>	<b>(540 678)</b>	<b>17 301 657</b>	<b>3,0%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>26 613 568</b>	<b>(624 014)</b>	<b>25 989 554</b>	<b>2,3%</b>

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	<i>Автокредитование физических лиц</i>	<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>	<i>Кредитные карты и овердрафты</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 г.</b>	<b>83 336</b>	<b>80 257</b>	<b>460 037</b>	<b>384</b>	<b>624 014</b>
Расход от создания/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(28 090)	517 991	1 112 747	399 785	2 002 433
Восстановление резерва в отношении проданных кредитов	–	–	(769 131)	(162 059)	(931 190)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>55 246</b>	<b>598 248</b>	<b>803 653</b>	<b>238 110</b>	<b>1 695 257</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за период, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	<i>Автокредитование физических лиц</i>	<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>	<i>Кредитные карты и овердрафты</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 г.</b>	<b>–</b>	<b>36</b>	<b>9 746</b>	<b>35 668</b>	<b>543</b>	<b>45 993</b>
Расход от создания резерва под обесценение в течение года	83 336	80 257	–	460 084	384	624 061
Восстановление резерва в отношении проданных кредитов	–	(36)	(9 746)	(35 715)	(543)	(46 040)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>83 336</b>	<b>80 257</b>	<b>–</b>	<b>460 037</b>	<b>384</b>	<b>624 014</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<b>31 декабря 2013 г.</b>		<b>31 декабря 2012 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	53 027 719	85%	17 842 335	67%
Торговля	9 520 523	15%	8 771 233	33%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>62 548 242</b>	<b>100%</b>	<b>26 613 568</b>	<b>100%</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>	<i>Автокредитование физических лиц</i>	<i>Кредитные карты и овердрафты</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	–	12 322 525	16 977	2 995 091	15 334 593
Кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	2 212 524	–	–	–	2 212 524
Кредиты, обеспеченные:					
- транспортными средствами	7 012 433	–	37 693 126	–	44 705 559
- гарантиями Материнского Банка	295 566	–	–	–	295 566
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>9 520 523</b>	<b>12 322 525</b>	<b>37 710 103</b>	<b>2 995 091</b>	<b>62 548 242</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>	<i>Автокредитование физических лиц</i>	<i>Кредитные карты и овердрафты</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	–	8 100 696	9 879	26 809	8 137 384
Кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	2 088 393	–	–	–	2 088 393
Кредиты, обеспеченные:					
- транспортными средствами	6 389 718	–	9 704 951	–	16 094 669
- гарантиями Материнского Банка	293 122	–	–	–	293 122
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8 771 233</b>	<b>8 100 696</b>	<b>9 714 830</b>	<b>26 809</b>	<b>26 613 568</b>

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

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

	<i>1 группа</i>	<i>2 группа</i>	<i>3 группа</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	6 926 217	1 467 197	490 439	8 883 853
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	11 294 676	–	23 570	11 318 246
Кредитные карты и овердрафты	2 665 997	–	–	2 665 997
Автокредитование физических лиц	36 835 611	–	–	36 835 611
<b>Итого</b>	<b>57 722 501</b>	<b>1 467 197</b>	<b>514 009</b>	<b>59 703 707</b>

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 2012 года:

	<i>1 группа</i>	<i>2 группа</i>	<i>3 группа</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	4 657 139	3 083 590	196 173	7 936 902
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	7 579 622	–	–	7 579 622
Кредитные карты и овердрафты	26 431	–	–	26 431
Автокредитование физических лиц	9 608 824	–	–	9 608 824
<b>Итого</b>	<b>21 872 016</b>	<b>3 083 590</b>	<b>196 173</b>	<b>25 151 779</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, 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 2013 года приведен ниже:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	472 159	(404 849)	67 310	85,7%
Кредитные карты и овердрафты	33 090	(29 525)	3 565	89,2%
Автокредитование физических лиц	402 173	(354 864)	47 309	88,2%
<b>Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>907 422</b>	<b>(789 238)</b>	<b>118 184</b>	<b>87,0%</b>

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведен ниже:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	155 019	(144 908)	10 111	93,5%
Автокредитование физических лиц	24 527	(22 066)	2 461	90,0%
<b>Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>179 546</b>	<b>(166 974)</b>	<b>12 572</b>	<b>93,0%</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Влияние обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	<i>Автокредито- вание физических лиц</i>	<i>Итого</i>
<b>Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам</b>	<b>7 351 139</b>	<b>8 592 834</b>	<b>15 943 973</b>
- транспортные средства	5 395 835	8 592 834	13 988 669
- гарантии Материнского Банка	282 176	–	282 176
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	1 673 128	–	1 673 128
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>	<b>191 359</b>	<b>65 386</b>	<b>256 745</b>
- транспортные средства	124 792	65 386	190 178
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	66 567	–	66 567
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе</b>	<b>1 092 293</b>	<b>–</b>	<b>1 092 293</b>
- транспортные средства	769 696	–	769 696
- гарантии Материнского Банка	6 386	–	6 386
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	316 211	–	316 211
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на совокупной основе</b>	<b>–</b>	<b>11 912</b>	<b>11 912</b>
- транспортные средства	–	11 912	11 912
<b>Итого</b>	<b>8 634 791</b>	<b>8 670 132</b>	<b>17 304 923</b>

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения представлены в Примечании 22. Информация в отношении категорий оценки представлена в Примечании 27.

## 10 Основные средства и нематериальные активы

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

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и банковское оборудова- ние</i>	<i>Компью- терная техника</i>	<i>Общие и техничес- кие установки</i>	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого основных средств</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 г.	–	45 885	211 790	61 675	28 635	–	347 985	151 259
Накопленная амортизация	–	(22 482)	(89 206)	(36 022)	(21 750)	–	(169 460)	(11 866)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.</b>	<b>–</b>	<b>23 403</b>	<b>122 584</b>	<b>25 653</b>	<b>6 885</b>	<b>–</b>	<b>178 525</b>	<b>139 393</b>
Поступления	–	48 179	94 946	2 151	16 136	–	161 412	68 671
Выбытия	–	(1 330)	(12 091)	–	–	–	(13 421)	(11 909)
Начисленная амортизация	–	(6 994)	(54 740)	(7 050)	(3 573)	–	(72 357)	(35 992)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	–	1 151	10 174	–	–	–	11 325	1 329
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>–</b>	<b>64 409</b>	<b>160 873</b>	<b>20 754</b>	<b>19 448</b>	<b>–</b>	<b>265 484</b>	<b>161 492</b>
Стоимость на 31 декабря 2013 г.	–	92 734	294 645	63 827	44 771	–	495 977	208 021
Накопленная амортизация	–	(28 325)	(133 772)	(43 073)	(25 323)	–	(230 493)	(46 529)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>–</b>	<b>64 409</b>	<b>160 873</b>	<b>20 754</b>	<b>19 448</b>	<b>–</b>	<b>265 484</b>	<b>161 492</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 2012 год представлены ниже:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и банковское оборудова- ние</i>	<i>Компью- терная техника</i>	<i>Общие и техничес- кие установки</i>	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого основных средств</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Стоимость на 1 января 2012 г.	61 243	196 700	96 944	119 164	73 147	7 101	554 299	39 537
Накопленная амортизация	(15 950)	(165 110)	(81 970)	(119 164)	(73 147)	–	(455 341)	(39 537)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.</b>	<b>45 293</b>	<b>31 590</b>	<b>14 974</b>	–	–	<b>7 101</b>	<b>98 958</b>	–
Поступления	–	16 594	132 084	23 948	7 943	–	180 569	151 259
Переводы	–	7 101	–	–	–	(7 101)	–	–
Начисленная амортизация	(583)	(8 305)	(35 147)	(7 223)	(2 940)	–	(54 198)	(11 866)
Выбытия	(61 243)	(176 575)	(32 527)	(90 364)	(54 336)	–	(415 045)	(112 114)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	16 533	150 935	27 911	90 365	54 337	–	340 081	39 537
Восстановление сумм обесценения через счет прибылей или убытков	–	2 063	15 289	8 927	1 881	–	28 160	72 577
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>–</b>	<b>23 403</b>	<b>122 584</b>	<b>25 653</b>	<b>6 885</b>	–	<b>178 525</b>	<b>139 393</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 г.	–	45 885	211 790	61 675	28 635	–	347 985	151 259
Накопленная амортизация	–	(22 482)	(89 206)	(36 022)	(21 750)	–	(169 460)	(11 866)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>–</b>	<b>23 403</b>	<b>122 584</b>	<b>25 653</b>	<b>6 885</b>	–	<b>178 525</b>	<b>139 393</b>

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование основных средств Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию "Офисная недвижимость" или в категорию "Оборудование".

## 11 Прочие активы

	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Страховое агентское вознаграждение	253 791	189 923
Штрафы к получению	42 544	6 427
Незавершенные расчеты по кредитным и дебетовым картам	1 128	601
Прочее	461	8
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>297 924</b>	<b>196 959</b>

Банк предлагает клиентам услуги по добровольному страхованию вместе с кредитными продуктами и получает от страховой компании агентское вознаграждение за проданные страховые полисы.

	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	129 218	100 718
Предоплата за лицензии на программное обеспечение	48 310	–
Предоплата по помещениям и прочим нефинансовым активам	36 677	5 720
Предоплата по комиссиям партнерам	30 568	30 000
Налоги (кроме налога на прибыль)	4 547	4 502
Прочее	3 451	507
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>252 771</b>	<b>141 447</b>

Все указанные выше активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 26. Информация о географической концентрации и анализ по срокам погашения прочих финансовых активов представлены в Примечании 22. Все остатки по прочим финансовым активам были отнесены в оценочную категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 12 Средства других банков

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Срочные депозиты других банков	47 634 684	19 697 745
<b>Итого средств других банков</b>	<b><u>47 634 684</u></b>	<b><u>19 697 745</u></b>

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все средства других банков были размещены в Банке связанными сторонами (Примечание 28).

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств других банков по срокам размещения представлены в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 26.

## 13 Средства клиентов

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
<b>Физические лица:</b>		
- Текущие счета/счета "до востребования"	3 050 543	1 406 976
- Срочные вклады	3 174	9 329
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b><u>3 053 717</u></b>	<b><u>1 416 305</u></b>
<b>Прочие корпоративные клиенты:</b>		
- Текущие/расчетные счета	244 587	153 698
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b><u>244 587</u></b>	<b><u>153 698</u></b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b><u>3 298 304</u></b>	<b><u>1 570 003</u></b>

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года счета корпоративных клиентов представляли собой остатки по операциям с дилерами по факторинговым сделкам.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>		<u>31 декабря 2012 г.</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>%</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Физические лица	3 053 717	93%	1 416 305	90%
Торговля	228 598	7%	150 352	10%
Услуги	12 767	0%	1 737	0%
Прочее	3 222	0%	1 609	0%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b><u>3 298 304</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1 570 003</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Информация о риске изменения процентной ставки, географической концентрации рисков и сроках погашения в отношении средств клиентов представлена в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 14 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы на содержание персонала	410 078	174 376
Комиссии партнерам	252 227	105 145
Начисленные обязательства по операционным расходам	60 368	41 109
Кредиторская задолженность перед BNP Paribas S.A. за развитие информационных систем	44 418	36 427
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	13 335	892
Расчеты со страховыми компаниями	18 933	-
Начисленные расходы на аудит	2 462	6 430
Прочие финансовые обязательства	-	3 211
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b><u>801 821</u></b>	<b><u>367 590</u></b>



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 14 Прочие обязательства (продолжение)

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

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов за оказание sms-услуг	227 051	–
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	201 624	124 573
Резерв под отмену комиссии за страхование	48 350	30 508
Резерв под судебные иски	46 444	–
НДС к уплате, начисленный на страховое агентское вознаграждение	37 114	28 940
Резерв на реструктуризацию	3 727	13 753
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b><u>564 310</u></b>	<b><u>197 774</u></b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств раскрыта в Примечании 26. Информация о географической концентрации и анализ по срокам погашения прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 22.

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
<b>Резерв на реструктуризацию на 1 января</b>	13 753	418 250
Изменение резерва на реструктуризацию в течение года	(2 443)	61 928
Использование резерва на реструктуризацию в течение года	(7 583)	(466 425)
<b>Резерв на реструктуризацию на 31 декабря</b>	<b><u>3 727</u></b>	<b><u>13 753</u></b>

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
<b>Резерв под судебные иски на 1 января</b>	–	–
Начисление резерва под судебные иски в течение года	47 871	–
Использование резерва под судебные иски в течение года	(1 427)	–
<b>Резерв под судебные иски на 31 декабря</b>	<b><u>46 444</u></b>	<b><u>–</u></b>

На 31 декабря 2013 года Банк выступает в качестве ответчика в судебных разбирательствах, вследствие чего Банком был сформирован резерв в размере 46 444 тысяч рублей, соответствующем вероятной сумме выплат по судебным делам, согласно оценке юристов. Большая часть указанного резерва (39 405 тысяч рублей) обусловлена несостоятельностью ООО "ДАН-моторс-восток". Дилер полностью погасил свои обязательства перед Банком, однако это произошло уже после официального объявления о несостоятельности. В связи с данным фактом Банку возможно придется вернуть часть полученных от дилера средств в соответствии с действующим законодательством. Оставшаяся часть резерва (7 039 тысяч рублей) предназначена для урегулирования претензий по небольшим судебным делам против Банка в отношении опротестования правомерности продажи полисов страхования жизни, которые были реализованы физическим лицам при получении ими кредитов.

## 15 Уставный капитал

До внесения изменений в устав Банка в августе 2009 года, Участник Банка имел право требовать выкупить его долю в капитале в денежной форме. Обязательство Банка выкупить долю участия представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением Участником его права в отношении принадлежащей ему доли чистых активов. На практике определить сумму выкупа данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда Участник примет решение о прекращении участия в Банке. На практике Банк оценивает данное обязательство как "Чистые активы, принадлежащие участнику" в размере балансовой стоимости чистых активов Банка в соответствии с МСФО.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 15 Уставный капитал (продолжение)

Форма представления собственных средств Банка изменилась по состоянию на 31 декабря 2009 года. 1 июля 2009 года вступил в силу новый федеральный закон, внесший изменения в законодательство об обществах с ограниченной ответственностью. В соответствии с этим законом общества с ограниченной ответственностью могут включать в свои учредительные документы положения, запрещающие участникам прекращать свое участие в обществах с ограниченной ответственностью в любой момент путем возврата прав участия. В августе 2009 года Банк зарегистрировал новый устав, включающий вышеуказанные ограничения. С этого момента единственный Участник не может прекращать свое участие в Банке путем возврата прав участия. Соответственно, на дату регистрации нового устава Банка доля участия была переоценена и классифицирована в собственные средства.

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

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Доля, %	Номинальная стоимость	Доля, %	Номинальная стоимость
ОАО "Сбербанк России"	74%	5 150 400	70%	1 323 000
LEVAL 20 S.A.S.	26%	1 809 600	30%	567 000
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>6 960 000</b>	<b>100%</b>	<b>1 890 000</b>

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 российским законодательством Банк распределяет или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. В соответствии с РГБУ нераспределенная прибыль Банка на 31 декабря 2013 года составила 3 116 872 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 3 496 338 тысяч рублей).

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

## 16 Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	5 655 863	2 705 658
Средства в других банках	18 466	107 699
Корреспондентские счета в других банках	432	129
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	153
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>5 674 761</b>	<b>2 813 639</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты других банков	(2 616 344)	(1 219 167)
Срочные вклады физических лиц	(729)	(1 057)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(2 617 073)</b>	<b>(1 220 224)</b>
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(5 497)	(1 255)
<b>Итого процентных расходов за вычетом расходов, непосредственно связанных со страхованием вкладов</b>	<b>(2 622 570)</b>	<b>(1 221 479)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 052 191</b>	<b>1 592 160</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17 Комиссионные доходы и расходы

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Агентские комиссии при продаже страховых полисов	2 115 239	858 861
Наличные и прочие расчеты физическими лицами	236 340	7 298
Наличные и прочие расчеты юридическими лицами	3 314	1 576
Гарантии выданные	–	1 309
Прочее	1 345	654
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<u><b>2 356 238</b></u>	<u><b>869 698</b></u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(50 495)	(28 992)
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	(6 820)	(6 210)
Операции с гарантиями	–	(48 091)
Прочее	(1 069)	(301)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<u><b>(58 384)</b></u>	<u><b>(83 594)</b></u>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<u><b>2 297 854</b></u>	<u><b>786 104</b></u>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 18 Доходы в виде штрафов и пени

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Штрафы и пени, полученные от физических лиц	289 381	28 460
Штрафы и пени, полученные от корпоративных клиентов	27 869	–
Прочее	–	32
<b>Итого доходы в виде штрафов и пени</b>	<u><b>317 250</b></u>	<u><b>28 492</b></u>

## 19 Административные и прочие операционные расходы

	<i>Прим.</i>	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Расходы на содержание персонала		2 881 374	1 837 500
Административные расходы		334 084	272 025
Расходы по операционной аренде основных средств		269 757	190 975
Расходы на телекоммуникационные услуги		164 996	134 656
Амортизация основных средств	10	72 357	54 198
Расходы на консалтинг и аудит		44 835	72 542
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		41 629	102 388
Амортизация нематериальных активов	10	35 992	11 866
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности		17 707	80 894
Рекламные и маркетинговые услуги		17 298	10 843
Налоги, кроме налога на прибыль		14 494	3 036
Прочее		705	11 844
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<u><b>3 895 228</b></u>	<u><b>2 782 767</b></u>

Расходы на содержание персонала включают социальные налоги в сумме 583 288 тысяч рублей (2012 г.: 337 712 тысяч рублей) из которых 439 304 тысяч рублей (2012 г.: 260 666 тысяч рублей) представляют собой пенсионные взносы по государственной пенсионной программе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 20 Переданные финансовые активы

В июне, сентябре и декабре 2013 года Банк продал портфели обесцененных потребительских кредитов третьим лицам. Информация о балансовой стоимости проданных портфелей кредитов и полученных денежных средств представлена в следующей таблице:

	<i>Сумма кредитов, переданных в течение 2013 г.</i>	<i>Сумма кредитов, переданных в течение 2012 г.</i>
Основная сумма	1 043 589	205 956
Начисленные проценты	–	9 818
Начисленные пени	–	3 851
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 043 589</b>	<b>219 625</b>
Резерв под обесценение	(931 190)	(46 040)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>112 399</b>	<b>173 585</b>
Поступление денежных средств	112 399	159 929
<b>Прибыль/(убыток) от продажи кредитов</b>	<b>–</b>	<b>(13 656)</b>

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 2013 году, составила 1 043 589 тысяч рублей (2012 г.: 219 625 тысяч рублей), размер денежных поступлений равнялся 112 399 тысяч рублей (2012 г.: 159 929 тысяч рублей).

## 21 Налоги на прибыль

### Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>30 декабря 2012 г.</i>
Текущие расходы по налогу на прибыль	–	23
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>–</b>	<b>23</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за год по 31 декабря 2013 года составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(278 810)</b>	<b>(1 063 073)</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(55 762)	(212 615)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	12 683	138 923
- Необлагаемые доходы	–	(9 357)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	–	(181)
Непризнанное изменение отложенного налогового актива	43 079	83 253
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>–</b>	<b>23</b>

### Налоговые убытки к переносу

У Банка существуют непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 1 106 926 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 г.: 1 150 389 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21 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% (2012 г.: 20%).

	1 января 2013 г.	Отнесено на счет прибылей или убытков	31 декабря 2013 г.
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 150 389	(43 463)	1 106 926
Резерв на реструктуризацию	2 751	(2 005)	746
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(46 714)	132 549	85 835
Прочие активы	47 341	(2 982)	44 359
Прочие обязательства	72 612	61 217	133 829
Выручка от выбытия кредитов	–	57 096	57 096
Начисления	(97 833)	(133 355)	(231 188)
Основные средства	30 834	(21 634)	9 200
Нематериальные активы	(27 726)	(4 344)	(32 070)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1 131 654</b>	<b>43 079</b>	<b>1 174 733</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(1 131 654)</b>	<b>(43 079)</b>	<b>(1 174 733)</b>

	1 января 2012 г.	Отнесено на счет прибылей или убытков	31 декабря 2012 г.
<b>Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды</b>	<b>820 749</b>	<b>329 640</b>	<b>1 150 389</b>
Резерв на реструктуризацию	94 921	(92 170)	2 751
Резерв под обесценение кредитного портфеля	–	(46 714)	(46 714)
Прочие активы	7 238	40 103	47 341
Прочие обязательства	22 393	50 219	72 612
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	898	(898)	–
Выручка от выбытия кредитов	4 133	(4 133)	–
Начисления	23 593	(121 426)	(97 833)
Основные средства	74 476	(43 642)	30 834
Нематериальные активы	–	(27 726)	(27 726)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1 048 401</b>	<b>83 253</b>	<b>1 131 654</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(1 048 401)</b>	<b>(83 253)</b>	<b>(1 131 654)</b>

## 22 Управление финансовыми рисками

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

### Кредитный риск

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Приоритетным направлением бизнеса Банка является потребительское кредитование.

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/легкие пассажирские автомобили отечественного и иностранного производства и поддержанные автомобили иностранного производства с разрешенной максимальной массой до 3,5 тонн);
- ▶ Кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- ▶ Кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование с использованием банковских карт международных платежных систем, эмитированных Банком.

Предлагаемые продукты в рамках кредитования с использованием банковских карт:

- ▶ Кредитные карты с возобновляемым кредитным лимитом – классические кредитные карты с возобновляемым кредитным лимитом, оформляемые существующим клиентам Банка в рамках перекрестных продаж;
- ▶ DTS – кредит с аннуитетными платежами на приобретаемый товар в рамках классической кредитной карты с возобновляемым кредитным лимитом.

<b>Вид потребительского кредитования</b>	<b>Максимальная сумма кредита (в тысячах российских рублей)</b>	<b>Максимально возможный срок кредита</b>	<b>Первоначальный взнос</b>
Кредитование в точках продаж	450	3-36 месяцев	0-90%
Автокредитование	5 000	6-60 месяцев	15-90%
Кредитование на неотложные нужды	200	6-48 месяцев	–
Кредитование с использованием банковских карт	120	до 36 месяцев (после перевыпуск, если применимо)	–

Оформление кредитов происходит, в основном, через посредников – продавцов, партнеров Банка или напрямую (в рамках перекрестных продаж).

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

С целью мониторинга Управление по работе с кредитными рисками проводит:

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

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

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам (факторингу) ведется:

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Рыночный риск

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

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

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

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

Отдел казначейства еженедельно отчитывается перед Участниками ALM-Treasury.

### Валютный риск

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

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

Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств, или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов. Чистая валютная позиция сбалансирована в российских рублях, сумма длинных позиций равна сумме коротких позиций.

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

	На 31 декабря 2013 г.			На 31 декабря 2012 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая позиция
Российские рубли	62 588 033	51 688 369	10 899 664	27 551 898	21 596 369	5 955 529
Доллары США	1 368	145	1 223	1 723	228	1 495
Евро	2 993	46 294	(43 301)	1 967	38 741	(36 774)
Прочее	252	1	251	243	–	243
<b>Итого</b>	<b>62 592 646</b>	<b>51 734 809</b>	<b>10 857 837</b>	<b>27 555 831</b>	<b>21 635 338</b>	<b>5 920 493</b>



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

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

	<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>На 31 декабря 2012 г.</b>
	<b>Влияние на прибыль или убыток</b>	<b>Влияние на прибыль или убыток</b>
Укрепление доллара США на 20%	245	229
Ослабление доллара США на 20%	(245)	(229)
Укрепление евро на 20%	(8 660)	(7 355)
Ослабление евро на 20%	8 660	7 355

### Риск процентной ставки

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

Управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка осуществляется подразделением ALM-Treasury с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Риском процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет ALM-Treasury.

Операции, инициированные Банком, передаются в ALM-Treasury на местном уровне, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка.

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

	<b>До</b>					<b>С неопреде- ленным сроком погашения</b>	<b>Итого</b>
	<b>востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Более 3 лет</b>		
<b>31 декабря 2013 г.</b>							
Итого финансовых активов	7 292 895	15 164 641	8 640 783	22 112 165	6 270 283	1 404 736	60 885 503
Итого финансовых обязательств	5 107 638	19 128 436	6 572 287	19 660 249	464 378	–	50 932 988
<b>Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке</b>	<b>2 185 257</b>	<b>(3 963 795)</b>	<b>2 068 496</b>	<b>2 451 916</b>	<b>5 805 905</b>	<b>1 404 736</b>	<b>9 952 515</b>
<b>31 декабря 2012 г.</b>							
Итого финансовых активов	6 369 914	9 597 815	3 438 505	4 013 353	1 708 876	1 027 261	26 155 724
Итого финансовых обязательств	5 423 257	9 745 672	3 162 532	2 579 004	357 283	–	21 267 748
<b>Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке</b>	<b>946 657</b>	<b>(147 857)</b>	<b>275 973</b>	<b>1 434 349</b>	<b>1 351 593</b>	<b>1 027 261</b>	<b>4 887 976</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки по финансовым инструментам на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>% годовых</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0,15%-6,04%
Средства в других банках	7,5%-11,82%	7,25%-11,82%
Кредиты и авансы клиентам		
- Кредиты корпоративным клиентам	11,56%-14,38%	6,98%-21,91%
- Кредиты физическим лицам	0,01%-79%	0,01%-95,4%
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	6,07%-14,17%	9,11%-14,17%
Средства клиентов		
- срочные депозиты	17,5%	6,25%-17,5%

### Прочий ценовой риск

Ценовой риск возникает в результате изменения рыночных цен, которые могут быть вызваны как изменениями факторов, присущих конкретному инструменту или эмитенту, так и факторов, влияющих на все аналогичные инструменты, обращающиеся на рынке. Это могут быть, например, изменения цен или волатильности акций, индексов фондового рынка или цен на товары. Этому риску подвержены ценные бумаги с переменным доходом, долевыми ценными бумагами и товарными производными финансовыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Убытки 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.

### Концентрация географического риска

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

	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 357 788	1 444	–	1 359 232
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	49 987	–	–	49 987
Средства в других банках	32 518	–	–	32 518
Кредиты и авансы клиентам	60 852 985	–	–	60 852 985
Прочие финансовые активы	296 796	1 128	–	297 924
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>62 590 074</b>	<b>2 572</b>	<b>–</b>	<b>62 592 646</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	45 841 333	1 793 351	–	47 634 684
Средства физических лиц	3 053 551	134	32	3 053 717
Средства корпоративных клиентов	244 587	–	–	244 587
Прочие финансовые обязательства	757 403	44 418	–	801 821
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>49 896 874</b>	<b>1 837 903</b>	<b>32</b>	<b>51 734 809</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>12 693 200</b>	<b>(1 835 331)</b>	<b>(32)</b>	<b>10 857 837</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Концентрация географического риска (продолжение)

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу "Россия". 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 2012 года:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 121 005	1 777	–	1 122 782
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	80 366	–	–	80 366
Средства в других банках	166 170	–	–	166 170
Кредиты и авансы клиентам	25 989 554	–	–	25 989 554
Прочие финансовые активы	196 350	609	–	196 959
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>27 553 445</b>	<b>2 386</b>	<b>–</b>	<b>27 555 831</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	16 394 547	3 303 198	–	19 697 745
Средства физических лиц	1 416 077	161	67	1 416 305
Средства корпоративных клиентов	153 691	7	–	153 698
Прочие финансовые обязательства	331 163	36 427	–	367 590
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>18 295 478</b>	<b>3 339 793</b>	<b>67</b>	<b>21 635 338</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>9 257 967</b>	<b>(3 337 407)</b>	<b>(67)</b>	<b>5 920 493</b>

### Концентрация прочих рисков

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

### Риск ликвидности

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

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 Центрального банка Российской Федерации. 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 2013 года данный показатель составил 41,1% (31 декабря 2012 года: 49,4%).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный показатель составил 80,2% (31 декабря 2012 года: 72,6%).
- ▶ 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 2013 года данный показатель составил 101,4% (31 декабря 2012 года: 96,9%).

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. 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.

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

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	4 854 875	19 676 340	7 149 182	20 276 038	98 019	–	52 054 454
Средства физических лиц	243 662	579 484	518 583	1 333 749	378 378	–	3 053 856
Средства корпоративных клиентов	244 587	–	–	–	–	–	244 587
Прочие финансовые обязательства	245 635	422 844	–	–	–	133 342	801 821
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>5 588 759</b>	<b>20 678 668</b>	<b>7 667 765</b>	<b>21 609 787</b>	<b>476 397</b>	<b>133 342</b>	<b>56 154 718</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	5 089 318	9 594 823	3 159 777	2 645 801	276 316	–	20 766 035
Средства физических лиц	263 554	428 661	271 001	318 584	135 283	–	1 417 083
Средства корпоративных клиентов	153 698	–	–	–	–	–	153 698
Прочие финансовые обязательства	110 531	150 896	–	–	–	106 163	367 590
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>5 617 101</b>	<b>10 174 380</b>	<b>3 430 778</b>	<b>2 964 385</b>	<b>411 599</b>	<b>106 163</b>	<b>22 704 406</b>

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

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

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

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 359 232	–	–	–	–	–	1 359 232
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	4 796	18 864	6 481	19 388	458	–	49 987
Средства в других банках	2 959	9 513	17 177	2 869	–	–	32 518
Кредиты и авансы клиентам	7 289 936	15 155 128	8 623 606	22 109 296	6 270 283	1 404 736	60 852 985
Прочие финансовые активы	297 924	–	–	–	–	–	297 924
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>8 954 847</b>	<b>15 183 505</b>	<b>8 647 264</b>	<b>22 131 553</b>	<b>6 270 741</b>	<b>1 404 736</b>	<b>62 592 646</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	4 619 433	18 549 047	6 053 704	18 326 500	86 000	–	47 634 684
Средства физических лиц	243 618	579 389	518 583	1 333 749	378 378	–	3 053 717
Средства корпоративных клиентов	244 587	–	–	–	–	–	244 587
Прочие финансовые обязательства	245 635	422 844	–	–	–	133 342	801 821
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 353 273</b>	<b>19 551 280</b>	<b>6 572 287</b>	<b>19 660 249</b>	<b>464 378</b>	<b>133 342</b>	<b>51 734 809</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>3 601 574</b>	<b>(4 367 775)</b>	<b>2 074 977</b>	<b>2 471 304</b>	<b>5 806 363</b>	<b>1 271 394</b>	<b>10 857 837</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>3 601 574</b>	<b>(766 201)</b>	<b>1 308 776</b>	<b>3 780 080</b>	<b>9 586 443</b>	<b>10 857 837</b>	<b>–</b>

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 122 782	–	–	–	–	–	1 122 782
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	10 460	42 406	18 115	8 546	839	–	80 366
Средства в других банках	18 341	99 091	18 661	30 077	–	–	166 170
Кредиты и авансы клиентам	6 351 573	9 498 724	3 419 844	3 983 276	1 708 876	1 027 261	25 989 554
Прочие финансовые активы	190 879	–	–	6 080	–	–	196 959
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 694 035</b>	<b>9 640 221</b>	<b>3 456 620</b>	<b>4 027 979</b>	<b>1 709 715</b>	<b>1 027 261</b>	<b>27 555 831</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	5 006 092	9 317 352	2 891 801	2 260 500	222 000	–	19 697 745
Средства физических лиц	263 467	428 320	270 731	318 504	135 283	–	1 416 305
Средства корпоративных клиентов	153 698	–	–	–	–	–	153 698
Прочие финансовые обязательства	244 012	87 152	–	36 426	–	–	367 590
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 667 269</b>	<b>9 832 824</b>	<b>3 162 532</b>	<b>2 615 430</b>	<b>357 283</b>	<b>–</b>	<b>21 635 338</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>2 026 766</b>	<b>(192 603)</b>	<b>294 088</b>	<b>1 412 549</b>	<b>1 352 432</b>	<b>1 027 261</b>	<b>5 920 493</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>2 026 766</b>	<b>1 834 163</b>	<b>2 128 251</b>	<b>3 540 800</b>	<b>4 893 232</b>	<b>5 920 493</b>	<b>–</b>

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения 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 несения 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 ЦБ РФ 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Операционный риск (продолжение)

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

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

Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый.

## 23 Сегментная отчетность

Для целей управления Банк подразделяется на три операционных отраслевых сегмента:

- ▶ Коммерческое кредитование юридических лиц;
- ▶ Автокредитование физических лиц;
- ▶ Прочие потребительские кредиты, выданные физическим лицам.

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

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

В 2013 и 2012 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.

	Коммерчес- кое креди- тование юридичес- ких лиц	Автокреди- тование физических лиц	Прочие потреби- тельские кредиты, выданные физическим лицам	Сгруппиро- ванная информа- ция – не распреде- ленная по сегментам	Корректи- ровки и исключен- ные операции	Перекласси- фикация управлен- ческой информации	Итого
<b>2013 год</b>							
<b>Выручка</b>							
Процентные доходы	1 242 818	2 799 898	2 201 125	–	–	(569 080)	5 674 761
Комиссионные доходы	1 834	1 263 388	1 168 737	–	(71 504)	(6 217)	2 356 238
Пени и штрафы полученные	27 869	31 228	258 153	–	–	–	317 250
Прочие доходы	–	–	–	3 548	–	(6 927)	(3 379)
<b>Итого выручка</b>	<b>1 272 521</b>	<b>4 094 514</b>	<b>3 628 015</b>	<b>3 548</b>	<b>(71 504)</b>	<b>(582 224)</b>	<b>8 344 870</b>
Процентные расходы	(837 885)	(2 049 254)	(792 608)	1 055 690	25 882	(18 898)	(2 617 073)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	–	–	–	(5 497)	–	–	(5 497)
Комиссионные расходы	–	(90 681)	(561 704)	–	–	594 001	(58 384)
Резерв под обесценение	(11 545)	(517 991)	(1 512 533)	–	–	39 636	(2 002 433)
Административные и прочие операционные расходы	(92 059)	(429 433)	–	(3 386 286)	–	12 550	(3 895 228)
Прочие расходы	–	–	–	–	–	(45 065)	(45 065)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>331 032</b>	<b>1 007 155</b>	<b>761 170</b>	<b>(2 332 545)</b>	<b>(45 622)</b>	<b>–</b>	<b>(278 810)</b>
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–
<b>Прибыль за год</b>	<b>331 032</b>	<b>1 007 155</b>	<b>761 170</b>	<b>(2 332 545)</b>	<b>(45 622)</b>	<b>–</b>	<b>(278 810)</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 23 Сегментная отчетность (продолжение)

Процентные расходы по межбанковским займам, привлеченным для целей финансирования, распределяются между сегментами согласно специальной внутренней процедуре трансфертного ценообразования. Разница между фактическими процентными расходами и процентными расходами, рассчитанными в соответствии с внутренней процедурой после распределения между сегментами, относится на соответствующие направления банковской деятельности (нераспределено) (1 055 690 тысяч рублей). В соответствии с внутренним регламентом 2 вида начислений исключаются из суммы процентных расходов: процентные расходы в связи с привлечением средств на выдачу автокредитов и расходы, учитываемые при расчете процентной ставки, но которые не требуют прямого финансирования.

Для согласования управленческой и финансовой отчетности используются два вида корректировок.

Корректировки и исключенные операции указывают на отклонения управленческой отчетности от подхода по МСФО. Основная корректировка комиссионных доходов связана с отложенными комиссиями за предоставление информации по автокредитованию физических лиц через смс-сообщение. Скорректированные процентные расходы приходятся главным образом на автокредитование физическим лицам (согласно представленному выше описанию).

*Переклассификация управленческой информации* означает переклассификацию управленческих счетов по сравнению с данными по МСФО. Разницы могут возникать в результате переклассификации или в зависимости от подходов к признанию доходов и расходов. Разницы включают:

- ▶ Комиссионные расходы по МСФО учитываются при расчете эффективной процентной ставки и признаются при уменьшении процентного дохода пропорционально сроку до погашения кредита. В управленческом учете корректировка опускается, и комиссионные расходы отражаются в соответствующей строке;
- ▶ Проценты, полученные по межбанковским операциям, и проценты, выплаченные по межбанковским операциям, исключаются из процентных доходов и расходов для целей управленческой отчетности (18,9 миллионов рублей).
- ▶ Резерв, созданный в отношении дилера компании ООО "ДАН-моторс-восток" (39,4 миллионов рублей, (Примечание 14) признается в составе прочих расходов по МСФО, тогда как в управленческой отчетности строка классифицирована в состав резерва под обесценение кредитного портфеля.
- ▶ В соответствии с МСФО Банк признал в составе прочих расходов 10,6 миллионов рублей в результате выбытия нематериальных активов, тогда как в управленческой отчетности такие расходы отнесены к категории Административных и прочих операционных расходов.

В 2012 году система управленческой отчетности Банка существенно отличалась от системы, используемой в отчетном периоде. В связи с этим руководство пришло к выводу о нецелесообразности раскрытия сравнительных данных за 2012 год в финансовой отчетности.

## 24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В 2012 году Банк получил субсидии от BNP Paribas S.A. в размере 5 008 918 тысяч рублей на цели реорганизации и дальнейшего развития бизнеса. В 2013 году участники Банка осуществили взнос в уставный капитал в размере 5 070 000 тысяч рублей (в апреле и ноябре 2013 года: 5 070 000 тысяч рублей и 2 000 000 тысяч рублей соответственно). На 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 10 263 112 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 5 410 935 тысяч рублей). Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, 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 тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 24 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<u>31 декабря</u> <u>2013 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2012 г.</u>
Основной капитал	10 605 133	2 294 747
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) отчетного периода	(340 879)	3 116 953
За вычетом нематериальных активов	(1 142)	(765)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b><u>10 263 112</u></b>	<b><u>5 410 935</u></b>

В 2013 и 2012 годах Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

## 25 Условные и договорные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Судебные разбирательства

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк участвовал в 198 судебных разбирательствах, по результатам которых у Банка могут возникнуть убытки. 176 из указанных разбирательств были инициированы физическими лицами. По состоянию на конец года в рамках 57 из этих судебных разбирательств было вынесено решение в пользу Банка. Банком был сформирован резерв в размере 46 444 тысяч рублей, соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению профессиональных консультантов (Примечание 14).

### 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 более технически 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

### Налоговые обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включали 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 2013 года руководство считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

### Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по разработке ИТ на общую сумму 34 930 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 27 236 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

### Обязательства по операционной аренде

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

	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Менее 1 года	266 447	186 429
От 1 до 5 лет	108 546	194 432
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>374 993</b>	<b>380 861</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

### Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, 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. Обязательства кредитного характера составляют:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	438 566	17 527
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b><u>438 566</u></b>	<b><u>17 527</u></b>

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. По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства кредитного характера в размере 438 566 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 17 527 тысяч рублей) были выражены в российских рублях.

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

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

	<u>31 декабря 2013 г.</u>		<u>31 декабря 2012 г.</u>	
	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные денежные средства	23 581	23 581	7 897	7 897
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 125 887	1 125 887	734 809	734 809
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках с первоначальным сроком погашения до 30 дней	209 764	209 764	380 076	380 076
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	49 987	49 987	80 366	80 366
<b>Средства в других банках</b>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	32 518	32 518	166 170	166 170
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Коммерческие кредиты юридическим лицам	9 465 277	9 465 277	8 687 897	8 687 897
- Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	11 518 872	11 518 872	7 640 659	7 640 659
- Кредитные карты и овердрафты	2 756 981	2 756 981	26 425	26 425
- Автокредиты физическим лицам	37 111 855	37 097 729	9 634 573	9 634 573
<b>Прочие финансовые активы</b>				
- Агентское страховое вознаграждение	253 791	253 791	189 923	189 923
- Начисленные комиссии	42 544	42 544	6 427	6 427
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 128	1 128	601	601
- Прочее	461	461	8	8
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b><u>62 592 646</u></b>	<b><u>62 578 520</u></b>	<b><u>27 555 831</u></b>	<b><u>27 555 831</u></b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Краткосрочные депозиты других банков	47 634 684	47 634 684	19 697 745	19 697 745
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	244 587	244 587	153 698	153 698
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 050 543	3 050 543	1 406 976	1 406 976
- Срочные вклады физических лиц	3 174	3 174	9 329	9 329
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Начисленные расходы на содержание персонала	410 078	410 078	174 376	174 376
- Прочие комиссии партнерам	252 227	252 227	105 145	105 145
- Начисленные обязательства по операционным расходам	60 368	60 368	41 109	41 109
- Кредиторская задолженность перед BNP Paribas за развитие службы поддержки информационных систем	44 418	44 418	36 427	36 427
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	13 335	13 335	892	892
- Кредиторская задолженность по расчетам со страховыми компаниями	18 933	18 933	–	–
- Начисленные расходы на аудит	2 462	2 462	6 430	6 430
- Прочее	–	–	3 211	3 211
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>51 734 809</b>	<b>51 734 809</b>	<b>21 635 338</b>	<b>21 635 338</b>

### Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 26 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 2013 г.			31 декабря 2012 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)
<b>Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
- Наличные денежные средства	23 581	—	—	7 897	—	—
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 125 887	—	—	734 809	—	—
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках с первоначальным сроком погашения до 30 дней	209 764	—	—	380 076	—	—
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>49 987</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>80 366</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Средства в других банках</b>						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	—	—	32 518	—	—	166 170
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Коммерческие кредиты юридическим лицам	—	—	9 465 277	—	—	8 687 897
- Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	—	—	11 518 872	—	—	7 640 659
- Кредитные карты и овердрафты	—	—	2 756 981	—	—	26 425
- Автокредиты физическим лицам	—	—	37 097 729	—	—	9 634 573
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Страховое агентское вознаграждение	—	—	253 791	—	—	189 923
- Начисленные комиссии	—	—	42 544	—	—	6 427
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	—	—	1 128	—	—	601
- Прочее	—	—	461	—	—	8
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 409 219</b>	<b>—</b>	<b>61 169 301</b>	<b>1 203 148</b>	<b>—</b>	<b>26 352 683</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 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)
<b>Справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>						
<b>Средства других банков</b>						
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	47 634 684	-	-	19 697 745
<b>Средства клиентов</b>						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	244 587	-	-	153 698
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	3 050 543	-	-	1 406 976
- Срочные вклады физических лиц	-	-	3 174	-	-	9 329
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Начисленные расходы на содержание персонала	-	-	410 078	-	-	174 376
- Прочие комиссии партнерам	-	-	252 227	-	-	105 145
- Начисленные обязательства по операционным расходам	-	-	60 368	-	-	41 109
- Кредиторская задолженность перед BNP Paribas за развитие службы поддержки информационных систем	-	-	44 418	-	-	36 427
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	-	13 335	-	-	892
- Кредиторская задолженность по расчетам со страховыми компаниями	-	-	18 933	-	-	-
- Начисленные расходы на аудит	-	-	2 462	-	-	6 430
- Прочее	-	-	-	-	-	3 211
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51 734 809</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 635 338</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 27 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. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	
	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
<b>Активы</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 359 232</b>	<b>1 122 782</b>
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>49 987</b>	<b>80 366</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>32 518</b>	<b>166 170</b>
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	–	85 283
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	32 518	80 887
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>60 852 985</b>	<b>25 989 554</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>297 924</b>	<b>196 959</b>
Страховое агентское вознаграждение	253 791	189 923
Начисленные комиссии	42 544	6 427
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 128	601
Прочее	461	8
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>62 592 646</b>	<b>27 555 831</b>

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

## 28 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 2013 года по операциям со связанными сторонами:

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

	<b>Материнский Банк</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	362 275	–
Полученные безотзывные кредитные линии	–	10 500 000

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Материнский Банк</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Денежные средства и их эквиваленты	378 186	967
Средства в других банках	–	166 171
Прочие финансовые активы	–	189 719
Средства других банков	16 394 547	3 303 198
Прочие нефинансовые обязательства	–	36 427
Прочие финансовые обязательства	–	59 627

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	<b>Материнский Банк</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	8 765	98 934
Процентные расходы	386 044	833 123
Комиссионные доходы	–	860 170
Комиссионные расходы	1 086	63 032
Административные и прочие операционные расходы	–	45 152
Прочие операционные доходы	–	10 959

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Материнский Банк</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	293 413	–
Полученные безотзывные кредитные линии	–	10 500 000



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013 г.		2012 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	128 851	–	87 036	–
- Годовые премиальные выплаты	12 146	12 146	10 914	10 914
- Прочие краткосрочные выплаты	4 837	–	3 062	–
- Краткосрочные премиальные выплаты	5 157	–	53 556	–
- Премиальные выплаты по реструктуризации	–	–	24 609	–
<b>Итого</b>	<b>150 991</b>	<b>12 146</b>	<b>179 177</b>	<b>10 914</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года ключевой персонал составлял 18 человек, работающих на постоянной основе (31 декабря 2012 года: 20 человек, работающих на постоянной основе).

## 29 События после отчетной даты

После отчетной даты не произошло существенных событий.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 57 листов

