

«БМВ Банк» ООО

Финансовая отчетность
по состоянию на
31 декабря 2015 года
и за 2015 год
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях капитала	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	10
2 Принципы составления финансовой отчетности	11
3 Основные положения учетной политики	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	22
5 Прочие операционные доходы	22
6 Расходы на персонал	23
7 Прочие общехозяйственные и административные расходы	23
8 Расход по налогу на прибыль	23
9 Денежные и приравненные к ним средства	25
10 Кредиты, выданные клиентам	25
11 Основные средства и нематериальные активы	30
12 Прочие активы	30
13 Текущие счета и депозиты клиентов	31
14 Прочие обязательства	31
15 Капитал и резервы	31
16 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	32
17 Управление капиталом	45
18 Условные обязательства кредитного характера	46
19 Условные обязательства	46
20 Операционная аренда	47
21 Операции со связанными сторонами	48
22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	49



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Единственному Участнику и Совету Директоров «БМВ Банк» ООО

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «БМВ Банк» ООО (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения 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 проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Аудируемое лицо: «БМВ Банк» ООО.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации за № 3482 от 27 мая 2008 года.

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Московской области за № 108500001998 17 мая 2008 года. Свидетельство серии 50 № 010637170.

Место нахождения аудируемого лица: 125212, Российская Федерация, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а Департамент управления рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Департамента управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Лукашова Н.В.

Директор (доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

АО «КПМГ»

25 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



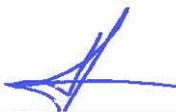
	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 332 591	2 785 398
Процентные расходы	4	(1 093 890)	(1 209 129)
Чистый процентный доход		1 238 701	1 576 269
Комиссионные доходы		110	120
Комиссионные расходы		(15 624)	(17 814)
Чистый комиссионный расход		(15 514)	(17 694)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		3 581	16 158
Прочие операционные доходы	5	132 175	63 677
Операционные доходы		1 358 943	1 638 410
Резервы под обесценение	10	(115 585)	(327 412)
Расходы на персонал	6	(338 367)	(388 639)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	7	(446 894)	(415 898)
Прибыль до налогообложения		458 097	506 461
Расход по налогу на прибыль	8	(123 302)	(129 540)
Прибыль за год		334 795	376 921
Общий совокупный доход за год		334 795	376 921

Финансовая отчетность была одобрена руководством 25 апреля 2016 года.



Председатель Правления
Морозова А.Б.





Главный бухгалтер
Градьюшко Е.А.

«БМВ Банк» ООО
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

	Примечания	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	3 198 996	1 111 274
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		98 947	49 369
Кредиты, выданные клиентам	10	15 907 104	19 279 422
Основные средства и нематериальные активы	11	32 732	43 439
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		104 479	92 379
Требования по отложенному налогу	8	56 025	79 773
Прочие активы	12	51 843	45 619
Всего активов		19 450 126	20 701 275
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	13	14 913 656	16 227 745
Прочие обязательства	14	121 976	71 468
Всего обязательств		15 035 632	16 299 213
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	895 000	895 000
Добавочный оплаченный капитал	15	2 751 463	2 751 463
Нераспределенная прибыль		768 031	755 599
Всего капитала		4 414 494	4 402 062
Всего обязательств и капитала		19 450 126	20 701 275

Председатель Правления
Морозова А.Б.



Главный бухгалтер
Градюшко Е.А.

	Уставный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	895 000	2 751 463	378 678	4 025 141
Прибыль за год	-	-	376 921	376 921
Общий совокупный доход за год	-	-	376 921	376 921
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	895 000	2 751 463	755 599	4 402 062
Прибыль за год	-	-	334 795	334 795
Общий совокупный доход за год	-	-	334 795	334 795
Прочее распределение в пользу участника	-	-	(365 715)	(365 715)
Прочие поступления от участника	-	-	43 352	43 352
Всего операций с участником, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	(322 363)	(322 363)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	895 000	2 751 463	768 031	4 414 494

Председатель Правления
Морозова А.Б.



Главный бухгалтер
Градюшко Е.А.

Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 977 150	2 423 082
Проценты уплаченные	(1 214 715)	(1 318 069)
Комиссии полученные	110	120
Комиссии уплаченные	(6 675)	(17 814)
Прочие операционные доходы полученные	132 175	63 391
(Выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(338)	287
Расходы на персонал уплаченные	(331 967)	(330 556)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(404 889)	(600 682)
	150 851	219 759
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(49 578)	(2 690)
Кредиты, выданные клиентам	3 286 419	1 866 020
Прочие активы	-	(1 411)
Уменьшение операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 274 044)	(2 438 471)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		
	2 113 648	(356 793)
Налог на прибыль уплаченный	(31 063)	(92 819)
Движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		
	2 082 585	(449 612)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2 363)	(4 103)
Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		
	(2 363)	(4 103)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		
	2 080 222	(453 715)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	7 500	173 042
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	9 1 111 274	1 391 947
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	9 3 198 996	1 111 274

Председатель Исполнительного
Управления
Морозова А.Б.



Главный бухгалтер
Градюшко Е.А.

1 Введение

Основные виды деятельности

«БМВ Банк» ООО (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью 17 марта 2008 года. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 27 мая 2008 года. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Все активы Банка находятся на территории Российской Федерации.

В 2013 году Банк сменил свой юридический адрес на: 125212, Российская Федерация, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1.

Единственный Участник

Банк находится в собственности BMW Oesterreich Holding GmbH (Austria).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2015 году российская экономика вошла в фазу рецессии. Основными угрозами для экономики в краткосрочной перспективе остаются продолжающееся падение цен на нефть и их сохранение в зоне низких значений, девальвация рубля, высокая инфляция и, как следствие, низкий потребительский и инвестиционный спрос. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций со стороны России, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, информация о существенных неопределенных оценках и критических мотивированных суждениях, сделанных руководством при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 10 «Кредиты, выданные клиентам» в части оценки обесценения кредитов, а также в Примечании 22 «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации» в отношении определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись Банком.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в

иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах и счет типа «Ностро» в ЦБ РФ, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют доступные рыночные данные и минимально используют недоступные широкому кругу пользователей данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение предполагаемого срока действия актива или обязательства, до момента, когда цены становятся общедоступными, или при выбытии финансового актива или обязательства.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения

признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда предусмотренные договором права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется начиная с даты ввода основных средств в эксплуатацию.

По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования компьютеров и офисного оборудования составляют 3-5 лет. Вложения в арендованное здание амортизируются в течение наименьшего из срока аренды соответствующего здания и срока полезного использования данного вложения.

Нематериальные активы

Приобретенные Банком нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования программного обеспечения составляют 5 лет.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие доступные рыночные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий,

которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, обесценение признается исходя из тех же критериев, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

В дополнение к критериям обесценения для долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая

стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Капитал

В соответствии с действующим российским законодательством Единственный Участник общества с ограниченной ответственностью не обладает односторонним правом выхода из состава Участников общества. Таким образом, уставный капитал представлен как капитал.

Выплаты Участнику

Выплаты Участнику отражаются как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли Участнику осуществляется

Банком на основе данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с участниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования по отложенному налогу и обязательства по отложенному налогу отражаются применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Расчет требований по отложенному налогу и обязательств по отложенному налогу отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки.

Прочие комиссионные доходы/расходы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года.

Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 227 107	2 741 965
Межбанковские кредиты	105 484	43 433
	2 332 591	2 785 398
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 093 890)	(1 209 129)
	(1 093 890)	(1 209 129)

5 Прочие операционные доходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Консультационные услуги	74 409	61 589
Доход от погашения ранее списанных кредитов	39 592	-
Штрафы, пени, неустойки	17 243	-
Арендный доход	492	305
Прочие доходы	439	1 783
	132 175	63 677

6 Расходы на персонал

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	292 130	347 074
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	46 237	41 565
	338 367	388 639

7 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Информационные и телекоммуникационные услуги	142 695	123 841
Арендная плата	103 328	84 516
Налоги, отличные от налога на прибыль	99 114	92 441
Услуги коллекторских агентств	29 229	27 259
Профессиональные услуги	13 335	6 032
Амортизация	13 070	15 279
Затраты на верификацию сведений о заемщиках	11 232	18 562
Реклама и представительские расходы	7 887	7 059
Командировочные и расходы по доставке	7 510	14 366
Страхование	5 538	8 497
Ремонт и эксплуатация	4 632	4 356
Прочие	9 324	13 690
	446 894	415 898

8 Расход по налогу на прибыль

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(18 963)	(46 714)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(104 339)	(82 826)
Всего расхода по налогу на прибыль	(123 302)	(129 540)

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2015 год		2014 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	458 097		506 461	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(91 619)	20,0	(101 292)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(31 683)	6,9	(28 248)	5,6
	(123 302)	26,9	(129 540)	25,6

Требования по отложенному налогу и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2015 и 2014 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные клиентам	70 677	(117 241)	91 429	44 865
Основные средства и нематериальные активы	(1 572)	2 556	-	984
Прочие активы	(1 108)	9 732	-	8 624
Текущие счета и депозиты клиентов	-	805	(10 838)	(10 033)
Прочие обязательства	11 776	(192)	-	11 584
	79 773	(104 339)	80 591	56 025

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Кредиты, выданные клиентам	161 463	(90 786)	70 677
Основные средства и нематериальные активы	(2 007)	435	(1 572)
Прочие активы	929	(2 037)	(1 108)
Прочие обязательства	2 214	9 562	11 776
	162 599	(82 826)	79 773

Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе капитала

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	91 429	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 838)	-

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ	831 484	131 378
Счета типа «Ностро» в банках	416 709	599 809
Межбанковские кредиты	1 950 803	380 087
	3 198 996	1 111 274

Концентрация и кредитное качество денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет двух контрагентов, за исключением ЦБ РФ (2014 год: один контрагент), на долю каждого из которых приходится денежных и приравненных к ним средств суммой более 10% капитала.

Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 2 331 574 тыс. рублей (2014 год: 533 984 тыс. рублей). В таблице далее представлена информация о кредитном качестве счетов типа «Ностро» в банках и межбанковских кредитов:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	2 366 603	380 087
30 крупнейших российских банков	909	593 358
Прочие банки	-	6 451
	2 367 512	979 896

10 Кредиты, выданные клиентам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные автодилерам	723 336	462 206
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	723 336	462 206
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	15 703 593	19 507 894
Всего кредитов, выданных физическим лицам	15 703 593	19 507 894
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	16 426 929	19 970 100
Резерв под обесценение	(519 825)	(690 678)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 907 104	19 279 422

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	715 638	454 508
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	715 638	454 508
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения		
- просроченные на срок более 365 дней	7 698	7 698
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	7 698	7 698
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	723 336	462 206
Резерв под обесценение	(21 145)	(25 410)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	702 191	436 796
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	2,92%	5,50%
Кредиты, выданные физическим лицам		
Непросроченные кредиты	14 868 563	18 675 965
Просроченные кредиты		
- просроченные на срок менее 30 дней	354 443	374 578
- просроченные на срок 31-90 дней	127 935	103 466
- просроченные на срок 91-180 дней	90 807	84 539
- просроченные на срок 181-365 дней	162 422	177 864
- просроченные на срок более 365 дней	99 423	91 482
Всего просроченных кредитов	835 030	831 929
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	15 703 593	19 507 894
Резерв под обесценение	(498 680)	(665 268)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	15 204 913	18 842 626
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	3,18%	3,41%
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 907 104	19 279 422

Резерв под обесценение кредитов

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2015 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25 410	665 268	690 678
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(4 265)	119 850	115 585
Списания	-	(286 438)	(286 438)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	21 145	498 680	519 825

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 478	663 772	685 250
Чистое создание резерва под обесценение	3 932	323 480	327 412
Списания	-	(321 984)	(321 984)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	25 410	665 268	690 678

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 7 022 тыс. рублей ниже/выше (2014 год: 4 368 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководство делает следующие существенные допущения: коэффициенты миграции убытков являются постоянными и могут быть определены на основании фактически понесенных убытков за последние 12 месяцев, а коэффициенты взыскания по необслуживаемым кредитам могут быть определены на основании исторических данных с начала осуществления операций.

В течение отчетного периода Банк скорректировал методологию оценки резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, в связи с достаточностью накопленной статистики фактически понесенных убытков по кредитам, выданным физическим лицам.

Применение нескорректированного подхода по оценке размера резерва на возможные потери по ссудам физическим лицам на 31 декабря 2015 года увеличило бы сумму резерва на возможные потери по ссудной задолженности на 119 443 тыс. руб.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 152 049 тыс. рублей ниже/выше (2014 год: 188 426 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию о стоимости обеспечения, оцененной на момент выдачи кредита, по кредитам юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) в разрезе типов обеспечения по состоянию на 31 декабря.

	2015 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2014 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	504 609	71,86	112 427	25,74
Транспортные средства	142 422	20,28	252 470	57,80
Поручительства юридических и физических лиц	55 160	7,86	71 899	16,46
	702 191	100,00	436 796	100,00

Справедливая стоимость обеспечения кредитов без индивидуальных признаков обесценения, выданных юридическим лицам, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По обесцененным или просроченным кредитам, выданным юридическим лицам, величина которых до вычета резерва под обесценение составляет 7 698 тыс. рублей (2014 год: 7 698 тыс. рублей), справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

В течение 2015 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных юридическим лицам (2014 год: подобных активов нет).

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей и поручительствами, выданными физическими лицами.

Кредиты Банка обычно не превышают 61% от стоимости автомобиля. Руководство считает, что по кредитам на покупку автомобилей без индивидуальных признаков обесценения (кредиты, просроченные менее чем на 90 дней), балансовая стоимость за вычетом резерва под обесценение которых составляет 15 190 670 тыс. рублей (2014 год: 18 836 280 тыс. рублей), справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

По кредитам на покупку автомобилей с индивидуальными признаками обесценения Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости и показателей амортизации автомобилей. Кредиты с индивидуальными признаками обесценения за вычетом резерва под обесценение в размере 14 243 тыс. рублей (2014 года: 6 346 тыс. рублей) имеют обеспечение в виде залога автомобилей справедливой стоимостью не меньше балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2015 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 3 599 тыс. рублей (2014 год: подобных активов нет), которые по состоянию на отчетную дату отражены в составе прочих активов.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно физическим и юридическим лицам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации. Корпоративные заемщики Банка осуществляют свою деятельность в автомобильной отрасли.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 16 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

11 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Вложения в арендован- ное здание	Компьютеры и офисное обо- рудование	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	52 928	34 104	26 805	113 837
Поступления	559	1 804	-	2 363
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	53 487	35 908	26 805	116 200
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(20 892)	(23 251)	(26 255)	(70 398)
Начисленная амортизация за год	(7 500)	(5 020)	(550)	(13 070)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	(28 392)	(28 271)	(26 805)	(83 468)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2015 года	25 905	7 637	-	32 732
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	52 928	30 001	26 805	109 734
Поступления	-	4 103	-	4 103
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	52 928	34 104	26 805	113 837
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(13 930)	(19 160)	(22 029)	(55 119)
Начисленная амортизация за год	(6 962)	(4 091)	(4 226)	(15 279)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	(20 892)	(23 251)	(26 255)	(70 398)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2014 года	32 036	10 853	550	43 439

12 Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Предоплата за материалы и расчеты с поставщиками	42 870	37 962
Запасы	3 599	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 718	1 444
Прочие	2 656	6 213
Всего прочих нефинансовых активов	51 843	45 619
Всего прочих активов	51 843	45 619

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Срочные депозиты корпоративных клиентов	12 309 082	16 154 713
Текущие счета корпоративных клиентов	2 604 574	73 032
	14 913 656	16 227 745

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет двух клиентов (2014 год: одного клиента), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 14 872 566 тыс. рублей (2014 год: 16 154 713 тыс. рублей).

14 Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед поставщиками	47 573	2 861
Прочие	3	606
Всего прочих финансовых обязательств	47 576	3 467
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	57 918	61 941
Налоги, отличные от налога на прибыль	16 482	6 060
Всего прочих нефинансовых обязательств	74 400	68 001
Всего прочих обязательств	121 976	71 468

15 Капитал и резервы

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным Участником Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 895 000 тыс. рублей (2014 год: 895 000 тыс. рублей).

Добавочный оплаченный капитал

В 2015 году Банк не получал вкладов в имущество от Единственного Участника (2014 год: не получал вкладов в имущество от Единственного Участника).

Добавочный оплаченный капитал по состоянию на 31 декабря 2015 года сформирован вкладами в имущество от Единственного Участника, полученными в 2008-2013 годах.

16 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников. В связи с тем, что Банк имеет Единственного Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания Участников, принимаются Единственным Участником единолично.

Единственный Участник осуществляет формирование Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка, в том числе контролирует деятельность исполнительных органов Банка – Председателя Правления и Правления и выполняет иные функции, возложенные на него применимым законодательством и Уставом Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Единственным Участником, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

- г-н Кристиан Эберхард Калинке – Председатель Совета Директоров,
- г-н Мартин Неллен,
- г-жа Керстин Цербст.

В течение 2015 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка Правлением. Председатель Правления, его заместители и другие члены Правления избираются Советом Директоров на неопределенный срок и могут быть в любое время освобождены от исполнения обязанностей по соответствующему решению Совета Директоров. К компетенции Правления относится установление ответственности за выполнение решений, принятых Единственным Участником и Советом Директоров Банка. Члены Правления подотчетны Общему собранию Участников и Совету Директоров и осуществляют выполнение решений, принятых указанными органами управления.

Советом Директоров Банка утверждены внутренние документы, устанавливающие порядки управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по состоянию на 31 декабря 2015 года. Совет Директоров Банка и Правление Банка осуществляют контроль соблюдения Банком предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) в пределах компетенции, установленной Уставом Банка и внутренними и внутренними документами Банка. Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Правления является следующим:

- Морозова Анна Борисовна – Председатель Правления,
- Горностаева Наталья Валерьевна - Операционный директор, Заместитель Председателя Правления, член Правления,
- Гимранова Галия Фуатовна - Заместитель Главного бухгалтера, член Правления.

В течение 2015 года в составе Правления изменений не было. При этом в декабре 2015 года кандидатура Хойдна Хельмута Эрнеста была согласована на позицию Заместителя Председателя Правления, начиная с января 2016 года.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и внутреннего контроля.

В Банке созданы системы управления рисками и внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и внутреннего контроля Банка.

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

- Единственный Участник;
- Совет Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместители);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс - служба);
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, в соответствии с требованиями применимого законодательства Российской Федерации, а также полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны Единственного Участника, Совета Директоров, Правления и Председателя Правления Банка за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

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

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных структурных подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Результаты мониторинга системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей структурных подразделений Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету Директоров Банка, а Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка.

В рамках проведения проверок по вопросам управления рисками Службой внутреннего аудита осуществляется, в том числе, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных

внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой внутреннего аудита, по вопросам управления значимыми для Банка рисками соответствуют внутренним документам Банка. Информация о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках), а также предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету Директоров, Председателю Правления Банка и его заместителям. Совет Директоров Банка и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и сотрудников, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита, а система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Управление рисками играет важную роль и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Политика Банка нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков и внедрение надлежащих механизмов контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, соответствия деятельности Банка, а также в результате появления лучшей практики в области управления рисками.

Кредитный риск, рыночный риск, включающий в себя процентный и валютный риски, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, страновой риск, риск концентрации, стратегический и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк. В Банке имеется в наличии система отчетности по данным значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка по вопросам управления данными рисками соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Департамента управления рисками Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет

Директоров Банка и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процесс управления рисками руководство Банка рассматривает в масштабах всего Банка, что подразумевает наличие комплексной системы управления рисками. В основе такой системы заложены стратегические цели и задачи, определены принципы разделения обязанностей, разработаны процедуры контроля, направленные на своевременное выявление рисков, их оценку, минимизацию их негативного влияния или устранение. Управление рисками, их оценка и мониторинг в установленных пределах осуществляются Департаментом управления рисками Банка, состоящим из: риск-менеджера по управлению кредитным риском корпоративных заемщиков, старшего специалиста по управлению кредитным риском розничных заемщиков, риск менеджера по управлению некредитными рисками, специалиста и Директора Департамента, а также Отделом кредитного анализа Финансово-административного департамента Банка.

Подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции.

Правление несет также ответственность за установление лимитов на различные виды связанной с риском деятельности подразделений. Контроль за соблюдением лимитов производится на регулярной основе. В случае превышения лимитов ответственный орган управления получает уведомление и предпринимает необходимые действия для того, чтобы урегулировать ситуацию.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Департамент управления рисками несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок. Информация по процентным ставкам поступает из Финансово-административного департамента (по ставкам привлечения и размещения средств на рынке межбанковского кредитования, текущим счетам и депозитам корпоративных клиентов) и из Отдела кредитования (по ставкам кредитования).

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и неизменных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

	2015 год	2014 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(37 999)	(66 461)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	37 999	66 461

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2015 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения). В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Беспроцентные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 367 512	-	-	-	-	-	831 484	3 198 996
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	98 947	98 947
Кредиты, выданные клиентам	771 726	3 518 306	3 452 936	7 747 928	-	416 208	-	15 907 104
Всего финансовых активов	3 139 238	3 518 306	3 452 936	7 747 928	-	416 208	930 431	19 205 047
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	547 038	4 050 384	3 282 224	4 429 436	-	-	2 604 574	14 913 656
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	47 576	47 576
Всего финансовых обязательств	547 038	4 050 384	3 282 224	4 429 436	-	-	2 652 150	14 961 232
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 592 200	(532 078)	170 712	3 318 492	-	416 208	(1 721 719)	4 243 815

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2014 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения). В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	979 896	-	-	-	-	-	131 378	1 111 274
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	49 369	49 369
Кредиты, выданные клиентам	45 411	1 103 959	2 121 390	15 592 866	-	415 796	-	19 279 422
Всего финансовых активов	1 025 307	1 103 959	2 121 390	15 592 866	-	415 796	180 747	20 440 065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	68 433	4 904 555	1 386 303	9 795 422	-	-	73 032	16 227 745
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	3 467	3 467
Всего финансовых обязательств	68 433	4 904 555	1 386 303	9 795 422	-	-	76 499	16 231 212
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	956 874	(3 800 596)	735 087	5 797 444	-	415 796	104 248	4 208 853

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении валютных позиций в соответствии с требованиями ЦБ РФ и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 853 293	295 046	50 657	3 198 996
Обязательные резервы в ЦБ РФ	98 947	-	-	98 947
Кредиты, выданные клиентам	15 714 283	153 632	39 189	15 907 104
Основные средства и нематериальные активы	32 732	-	-	32 732
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	104 479	-	-	104 479
Требования по отложенному налогу	56 025	-	-	56 025
Прочие активы	51 843	-	-	51 843
Всего активов	18 911 602	448 678	89 846	19 450 126
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	14 261 762	548 271	103 623	14 913 656
Прочие обязательства	121 976	-	-	121 976
Всего обязательств	14 383 738	548 271	103 623	15 035 632
Чистая позиция	4 527 864	(99 593)	(13 777)	4 414 494
Обязательства кредитного характера	81 254	-	-	81 254

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	579 456	433 010	98 808	1 111 274
Обязательные резервы в ЦБ РФ	49 369	-	-	49 369
Кредиты, выданные клиентам	18 494 632	711 811	72 979	19 279 422
Основные средства и нематериальные активы	43 439	-	-	43 439
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	92 379	-	-	92 379
Требования по отложенному налогу	79 773	-	-	79 773
Прочие активы	45 619	-	-	45 619
Всего активов	19 384 667	1 144 821	171 787	20 701 275
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	14 756 035	1 266 419	205 291	16 227 745
Прочие обязательства	71 468	-	-	71 468
Всего обязательств	14 827 503	1 266 419	205 291	16 299 213
Чистая позиция	4 557 164	(121 598)	(33 504)	4 402 062
Обязательства кредитного характера	55	-	-	55

Рост и снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвали бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 935)	(19 456)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	15 935	19 456
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 204)	(5 361)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	2 204	5 361

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. В функции Департамента управления рисками входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением. Существует формализованная процедура одобрения заявки на выдачу кредита.

Решения о выдаче кредита принимаются на основании знаний о контрагенте, а также оценки платежеспособности контрагента, полученных на основании анализа доступной финансовой информации и соответствующих параметров риска. В Банке установлен формальный процесс присвоения рейтингов кредитам. Кредитные рейтинги в сочетании со знаниями и пониманием каждого клиента являются неотъемлемой частью процесса оценки кредитного риска по каждому контрагенту, с которым сотрудничает Банк.

Балансовая стоимость финансовых активов в отчете о финансовом положении и непризнанные договорные обязательства отражают максимальную величину, в отношении которой Банк подвержен кредитному риску. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года, составляло 17,9% (31 декабря 2014 года: 6,3%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	<u>Требование</u>	<u>2015, %</u>	<u>2014, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	47,1	592,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	118,2	970,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	108,9	82,8

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или обязательствам кредитного характера.

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

Тыс. рублей	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Более 5 лет тыс. рублей	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 204 197)	(4 151 967)	(3 913 871)	(4 958 006)	-	(16 228 041)	(14 913 656)
Прочие финансовые обязательства	(47 576)	-	-	-	-	(47 576)	(47 576)
Всего обязательств	(3 251 773)	(4 151 967)	(3 913 871)	(4 958 006)	-	(16 275 617)	(15 011 395)
Обязательства кредитного характера	(81 254)	-	-	-	-	(81 254)	(81 254)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

Тыс. рублей	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Более 5 лет тыс. рублей	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(141 479)	(5 237 587)	(2 074 247)	(10 906 489)	-	(18 359 802)	(16 227 745)
Прочие финансовые обязательства	(3 467)	-	-	-	-	(3 467)	(3 467)
Всего обязательств	(144 946)	(5 237 587)	(2 074 247)	(10 906 489)	-	(18 363 269)	(16 231 212)
Обязательства кредитного характера	(55)	-	-	-	-	(55)	(55)

17 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно (31 декабря 2014 года: 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Базовый капитал	3 883 376	3 704 190
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 883 376	3 704 190
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	3 883 376	3 704 190
Активы, взвешенные с учетом риска	20 348 626	23 556 193
Норматив Н1.1 (%)	19,1%	15,7%
Норматив Н1.2 (%)	19,1%	15,7%
Норматив Н1.0 (%)	19,1%	15,7%

18 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме лимитов по кредитам.

Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	78 254	55
Гарантии	3 000	-
	81 254	55

Многие из указанных условных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

19 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние

события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

20 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	84 083	101 632
Сроком от 1 года до 5 лет	264 634	357 808
	348 717	459 440

В феврале 2013 года Банк подписал долгосрочный договор операционной аренды арендуемого помещения. Банк также арендует автомобили у БМВ Руссланд Трейдинг.

В 2015 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 103 328 тыс. рублей (2014 год: 84 516 тыс. рублей).

21 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является BMW Oesterreich Holding GmbH (Austria).

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является BMW AG.

Материнская компания Банка составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета Директоров, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам, средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	2015 год		2014 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- основной долг	1 249	5,5%	2 210	7,47%
- резерв под обесценение	(9)	-	(47)	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	155	-	199	-
Восстановление (создание) резерва под обесценение	38	-	(12)	-
Операционные расходы	58 452	-	56 873	-

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают аффилированные компании, а также прочие дочерние предприятия материнской компании. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам, средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Дочерние компании материнской компании			
	2015 год		2014 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Прочие активы	11	-	4 738	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	547 038	0,8%	1 266 391	0,4%
- в рублях	14 248 541	8,8%	14 755 192	8,7%
- в евро	103 623	0,8%	205 291	0,3%
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные расходы	(1 089 863)	-	(1 209 129)	-
Комиссионные доходы	14	-	88	-
Прочие доходы	65 736	-	62 261	-
Арендная плата	(14 125)	-	(11 677)	-
Прочие расходы	(17 862)	-	(28 713)	-

Средняя контрактная ставка по текущим счетам и депозитам, полученным от дочерних компаний материнской компании, составила 8% по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 8%).

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, для отражения разницы между инструментами.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые потоки денежных средств основываются на оценке руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования применяется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 16,5% до 17,0% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составил от 9,0% до 21,5% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам клиентов, определяются на основании ставок МосПрайм и NDF по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года, представлены ниже:

- ставка дисконтирования, используемая для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составляет 26,0%;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составляют 27,5%;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам клиентов, определяются на основании ставок МосПрайм и NDF по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

Руководство Банка определило, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая и балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов, основанная на оценке руководства, может быть представлена следующим образом.

	2015 год		
	Уровень 3, тыс. рублей	Итого справедливая стоимость, тыс. рублей	Итого балансовая стоимость, тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	15 142 749	15 142 749	15 907 104
Депозиты клиентов	11 302 761	11 302 761	12 309 082

	2014 год		
	Уровень 3, тыс. рублей	Итого справедливая стоимость, тыс. рублей	Итого балансовая стоимость, тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	16 297 263	16 297 263	19 279 422
Депозиты клиентов	14 958 785	14 958 785	16 154 713

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.


 Председатель Правления
 Морозова А.Б.




 Главный бухгалтер
 Градюшко Е.А.