

“БМВ Банк” ООО

Финансовая отчетность

по состоянию на
31 декабря 2013 года
и за 2013 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные положения учетной политики	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	23
5 Прочие операционные доходы	23
6 Расходы на персонал	24
7 Прочие общехозяйственные и административные расходы	24
8 Расход по налогу на прибыль	24
9 Денежные и приравненные к ним средства	26
10 Кредиты, выданные клиентам	26
11 Основные средства и нематериальные активы	30
12 Прочие активы	31
13 Счета и депозиты банков	31
14 Текущие счета и депозиты клиентов	32
15 Прочие обязательства	32
16 Капитал и резервы	32
17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	33
18 Управление капиталом	44
19 Условные обязательства кредитного характера	44
20 Условные обязательства	44
21 Операционная аренда	46
22 Операции со связанными сторонами	46
23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	48



Закрытое 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 2013 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2013 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.

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 № 1085000001998 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: ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; 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 Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Максимова С.А.

Директор

(доверенность от 1 октября 2013 года № 76/13)


ЗАО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

30 мая 2014 года


	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 703 005	2 237 163
Процентные расходы	4	(1 346 070)	(1 147 794)
Чистый процентный доход		1 356 935	1 089 369
Комиссионные доходы		203	1 659
Комиссионные расходы		(18 490)	(13 719)
Чистый комиссионный расход		(18 287)	(12 060)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		16 401	(15 736)
Прочие операционные доходы	5	54 763	55 667
Операционные доходы		1 409 812	1 117 240
Резервы под обесценение и резервы	10	(378 388)	(288 361)
Расходы на персонал	6	(303 496)	(260 622)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	7	(674 981)	(383 949)
Прибыль до налогообложения		52 947	184 308
Расход по налогу на прибыль	8	(73 523)	(54 753)
(Убыток) прибыль		(20 576)	129 555
Всего совокупного убытка (дохода)		(20 576)	129 555

Финансовая отчетность была одобрена руководством 30 мая 2014 года.




Председатель Правления
Морозова А.



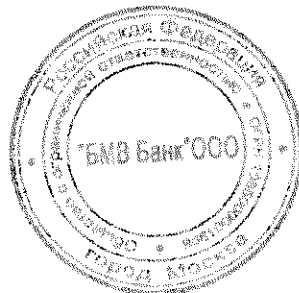



Главный бухгалтер
Градьюшко Е.

	Примечания	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей (реклассифицированные данные)	1 января 2012 года тыс. рублей (реклассифицированные данные)
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	9	1 391 947	915 098	1 332 933
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		46 679	74 110	19 492
Кредиты, выданные клиентам	10	20 627 153	20 518 745	15 358 074
Основные средства и нематериальные активы	11	54 615	70 019	25 115
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		46 274	36 336	-
Прочие активы	12	40 810	74 716	70 113
Требования по отложенному налогу	8	162 599	152 458	77 921
Всего активов		22 370 077	21 841 482	16 883 648
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	13	-	305 202	-
Текущие счета и депозиты клиентов	14	18 142 682	18 021 481	14 136 329
Прочие обязательства	15	202 254	69 082	31 157
Всего обязательств		18 344 936	18 395 765	14 167 486
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	16	895 000	895 000	895 000
Добавочный оплаченный капитал	16	2 751 463	2 151 463	1 551 463
Нераспределенная прибыль		378 678	399 254	269 699
Всего капитала		4 025 141	3 445 717	2 716 162
Всего обязательств и капитала		22 370 077	21 841 482	16 883 648



Председатель Правления
Морозова А.



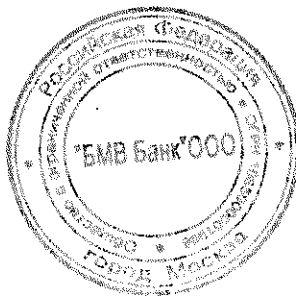


Главный бухгалтер
Градьюшко Е.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Уставный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	895 000	1 551 463	269 699	2 716 162
Прибыль	-	-	129 555	129 555
Всего совокупного дохода	-	-	129 555	129 555
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Добавочный оплаченный капитал (Примечание 16)	-	600 000	-	600 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	895 000	2 151 463	399 254	3 445 717
Убыток	-	-	(20 576)	(20 576)
Всего совокупного убытка	-	-	(20 576)	(20 576)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Добавочный оплаченный капитал (Примечание 16)	-	600 000	-	600 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	895 000	2 751 463	378 678	4 025 141


Председатель Правления
Морозова А.

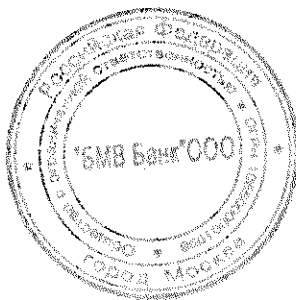


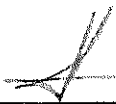
Главный бухгалтер
Градюшко Е.

Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 840 206	2 369 645
Проценты уплаченные	(1 321 942)	(864 632)
Комиссии полученные	203	1 659
Комиссии уплаченные	(18 490)	(13 719)
Прочие доходы полученные	53 441	55 667
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 322	272
Расходы на персонал уплаченные	(315 858)	(262 383)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(495 120)	(328 214)
	<u>743 762</u>	<u>958 295</u>
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	27 431	(54 618)
Кредиты, выданные клиентам	(497 286)	(5 723 195)
Прочие активы	17 496	(4 563)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(300 000)	300 000
Текущие счета и депозиты клиентов	(39 189)	3 742 644
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	<u>(47 786)</u>	<u>(781 437)</u>
Налог на прибыль уплаченный	(93 602)	(165 626)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	<u>(141 388)</u>	<u>(947 063)</u>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2 929)	(61 007)
Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	<u>(2 929)</u>	<u>(61 007)</u>
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление добавочного оплаченного капитала	600 000	600 000
Движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	<u>600 000</u>	<u>600 000</u>
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	<u>455 683</u>	<u>(408 069)</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	21 166	(9 766)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	915 098	1 332 933
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	<u>915 098</u>	<u>915 098</u>

9


Председатель Правления
Морозова А.




Главный бухгалтер
Градьюшко Е.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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 и обязательства Банка находятся на территории Российской Федерации.

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

Единственный участник

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

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. 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.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. Примечание 23).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

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 непроизводные 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 долевыми инструментами, 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 между 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. Вложение в арендованное здание амортизируются в течение меньшего 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, рассматривающиеся 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.

Представление сравнительных данных

Представление определенных статей отчета о финансовом положении было изменено в 2013 году с целью лучшего представления сущности операций в отношении денежных и приравненных к ним средств со сроком погашения менее 90 дней. В целях обеспечения

соответствия изменениям в представлении данных финансовой отчетности в текущем году данные за 2012 и 2011 год были реклассифицированы.

Эффект от изменений следующий:

	на 31 декабря 2012 года		
	Ранее представлен- ные данные	Реклассифи- кация	После реклассифи- кации
Отчет о финансовом положении			
Денежные и приравненные к ним средства	-	915 098	915 098
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	74 110	74 110
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	323 017	(323 017)	-
Счета и депозиты в банках	666 191	(666 191)	-

	на 1 января 2012 года		
	Ранее представлен- ные данные	Реклассифи- кация	После реклассифи- кации
Отчет о финансовом положении			
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 332 933	1 332 933
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	19 492	19 492
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	140 831	(140 831)	-
Счета и депозиты в банках	1 211 594	(1 211 594)	-

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 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 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 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 678 066	2 218 148
Счета и депозиты в банках	24 939	19 015
	<u>2 703 005</u>	<u>2 237 163</u>
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 338 864)	(1 130 205)
Счета и депозиты банков	(7 206)	(17 589)
	<u>(1 346 070)</u>	<u>(1 147 794)</u>

5 Прочие операционные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Консультационные услуги	51 757	50 272
Арендный доход	485	3 300
Прочие доходы	2 521	2 095
	<u>54 763</u>	<u>55 667</u>

6 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	268 752	231 530
Налоги и отчисления по заработной плате	34 744	29 092
	303 496	260 622

7 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Налоги, отличные от налога на прибыль	282 498	65 084
Информационные и телекоммуникационные услуги	128 252	123 572
Арендная плата	89 585	46 456
Затраты на верификацию сведений о заемщиках	51 534	42 787
Амортизация	18 333	16 103
Командировочные и расходы по доставке	16 045	18 591
Услуги коллекторских агентств	14 871	2 528
Канцелярские товары	12 244	11 442
Расходы на организацию банкетов, досуга, развлечений или отдыха	11 462	14 832
Страхование	7 007	7 790
Ремонт и эксплуатация	5 221	6 099
Профессиональные услуги	4 509	4 307
Прочие	33 420	24 358
	674 981	383 949

В состав налогов, отличных от налога на прибыль, включен налог на добавленную стоимость, доначисленный в 2013 году за 2011-2013 годы в сумме 183 036 тыс.рублей.

8 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(83 664)	(129 290)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	10 141	74 537
Всего расхода по налогу на прибыль	(73 523)	(54 753)

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	52 947		184 308	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(10 589)	(20,0)	(36 862)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(62 934)	(118,9)	(17 891)	(9,7)
	<u>(73 523)</u>	<u>(138,9)</u>	<u>(54 753)</u>	<u>(29,7)</u>

В состав затрат, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль, включен налог на добавленную стоимость, доначисленный в 2013 году за 2011-2013 годы, в сумме 183 036 тыс. рублей.

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 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 и 2012 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	141 494	19 969	161 463
Основные средства и нематериальные активы	(724)	(1 283)	(2 007)
Прочие активы	4 122	(3 193)	929
Прочие обязательства	7 566	(5 352)	2 214
	<u>152 458</u>	<u>10 141</u>	<u>162 599</u>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	69 012	72 482	141 494
Основные средства и нематериальные активы	-	(724)	(724)
Прочие активы	3 502	620	4 122
Прочие обязательства	5 407	2 159	7 566
	<u>77 921</u>	<u>74 537</u>	<u>152 458</u>

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	156 337	248 907
Счета типа "Ностро" в банках	535 120	266 191
Межбанковские кредиты	700 490	400 000
	1 391 947	915 098

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет двух контрагентов (2012 год: одного контрагента), на долю каждого из которых приходится денежных и приравненных к ним средств суммой более 10% капитала. Совокупный объем остатков денежных и приравненных к ним средств у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 152 927 тыс. рублей (2012 год: 400 000 тыс. рублей). В таблице далее представлена информация о кредитном качестве счетов типа "Ностро" в банках и межбанковских кредитов:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	700 487	561 577
30 крупнейших российских банков	520 943	94 582
Прочие банки	14 180	10 032
	1 235 610	666 191

10 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные автодилерам	585 500	762 228
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	585 500	762 228
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	20 726 903	20 598 200
Всего кредитов, выданных физическим лицам	20 726 903	20 598 200
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	21 312 403	21 360 428
Резерв под обесценение	(685 250)	(841 683)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	20 627 153	20 518 745

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	577 525	754 219
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	577 525	754 219
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения		
- просроченные на срок более 365 дней	7 975	8 009
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	7 975	8 009
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	585 500	762 228
Резерв под обесценение	(21 478)	(33 237)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	564 022	728 991
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	3,67%	4,36%
Кредиты, выданные физическим лицам		
Непросроченные кредиты	19 748 745	19 567 500
Просроченные кредиты		
- просроченные на срок менее 30 дней	477 321	387 944
- просроченные на срок 31-60 дней	124 776	65 867
- просроченные на срок 61-90 дней	47 811	23 515
- просроченные на срок 91-120 дней	39 360	37 771
- просроченные на срок 121-180 дней	66 812	86 425
- просроченные на срок 181-240 дней	48 218	55 482
- просроченные на срок 241-270 дней	28 483	44 874
- просроченные на срок 271-365 дней	61 392	87 047
- просроченные на срок более 365 дней	83 985	241 775
Всего просроченных кредитов	978 158	1 030 700
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	20 726 903	20 598 200
Резерв под обесценение	(663 772)	(808 446)
Кредиты, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	20 063 131	19 789 754
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	3,20%	3,92%
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	20 627 153	20 518 745

Резерв под обесценение кредитов

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 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	33 237	808 446	841 683
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(11 759)	390 147	378 388
Продажа долга	-	(414 056)	(414 056)
Списания	-	(120 765)	(120 765)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	21 478	663 772	685 250

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 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	24 432	549 034	573 466
Чистое создание резерва под обесценение	8 805	279 556	288 361
Списания	-	(20 144)	(20 144)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	33 237	808 446	841 683

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 обесценивания 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 2013 года был бы на 5 640 тыс. рублей ниже/выше (2012 год: 7 290 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает величину резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, а также на основании анализа убытков от обесценения кредитов, понесенных банками, осуществляющими свою деятельность в Российской Федерации и занимающимися автокредитованием. Существенным допущением, используемым руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, является то, что убытки по кредитам, выданным физическим лицам, будут на том же уровне, что и убытки, понесенные другими существенными участниками рынка автокредитования в Российской Федерации.

Изменения ранее приведенной оценки 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 2013 года был бы на 200 631 тыс. рублей ниже/выше (2012 год: 197 898 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.

	2013 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2012 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Транспортные средства	350 388	62,12	395 231	54,22
Имущество	149 156	26,45	206 343	28,31
Поручительства	50 788	9,00	77 417	10,61
Без обеспечения	13 740	2,43	50 000	6,86
	564 022	100,00	728 991	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 7 975 тыс. рублей (2012 год: 8 009 тыс. рублей), справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

В течение 2013 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных юридическим лицам (2012 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 77% от стоимости автомобиля. Руководство считает, что по кредитам на покупку автомобилей без индивидуальных признаков обесценения, балансовая стоимость за вычетом резерва под обесценение которых составляет 19 941 143 тыс. рублей (2012 год: 19 726 794 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 (кредиты, просроченные более чем на 90 дней) в размере 121 988 тыс. рублей имеют обеспечение в виде залога автомобилей справедливой стоимостью 158 922 тыс. рублей (2012 год: 62 960 тыс. рублей и 421 574 тыс. рублей соответственно).

В течение 2013 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам (2012 год: подобных активов нет).

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 2013 года и 31 декабря 2012 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 17, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

11 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Вложения в арендованные здания	Компьютеры и офисное оборудование	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	52 928	27 072	26 805	106 805
Поступления	-	2 929	-	2 929
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	52 928	30 001	26 805	109 734

тыс. рублей	Вложения в арендованные здания	Компьютеры и офисное оборудование	Программное обеспечение	Всего
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(6 375)	(13 624)	(16 787)	(36 786)
Начисленная амортизация за год	(7 555)	(5 536)	(5 242)	(18 333)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(13 930)	(19 160)	(22 029)	(55 119)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2013 года	38 998	10 841	4 776	54 615
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	18 993	26 805	45 798
Поступления	52 928	8 079	-	61 007
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	52 928	27 072	26 805	106 805
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	(9 241)	(11 442)	(20 683)
Начисленная амортизация за год	(6 375)	(4 383)	(5 345)	(16 103)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(6 375)	(13 624)	(16 787)	(36 786)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2012 года	46 553	13 448	10 018	70 019

12 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Предоплата за материалы и расчеты с поставщиками	34 373	65 878
Налоги, отличные от налога на прибыль	191	2 469
Прочие	6 246	6 369
	40 810	74 716

13 Счета и депозиты банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Срочные депозиты	-	305 202
	-	305 202

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет контрагентов, остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали бы 10% капитала.

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Срочные депозиты корпоративных клиентов	18 085 373	17 951 590
Текущие счета корпоративных клиентов	57 309	69 891
	18 142 682	18 021 481

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного клиента (2012 год: одного клиента), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 18 085 373 тыс. рублей (2012 год: 17 951 590 тыс. рублей).

15 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	10 858	24 493
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 731	36 411
Прочие	867	5 782
Всего прочих финансовых обязательств	13 456	66 686
Кредиторская задолженность по НДС	183 036	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	5 762	2 396
Всего прочих нефинансовых обязательств	188 798	2 396
Всего прочих обязательств	202 254	69 082

16 Капитал и резервы

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный единственным участником Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 895 000 тыс. рублей (2012 год: 895 000 тыс. рублей).

Добавочный оплаченный капитал

В 2013 году Банк получил вклад в имущество от единственного участника на сумму 600 000 тыс. рублей (2012 год: 600 000 тыс. рублей).

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является единственный участник. Единственный участник принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Единственный участник определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью 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 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В течение 2013 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Правления Председателем Правления и коллективным исполнительным органом Банка Правлением. Единственный участник назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых единственным участником и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и единственному участнику.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

Морозова Анна – Председатель Правления,
Горностаева Наталья - Операционный директор, Заместитель Председателя Правления,
Гимранова Галия - Заместитель главного бухгалтера, Член Правления.

В течение 2013 года в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Центральным банком Российской Федерации 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 Центральным банком Российской Федерации 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 (и его заместитель);

- Главный бухгалтер (и его заместитель);
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с требованиями применимого законодательства, а также полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая контроль за противодействием коррупции.

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 контроля.

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

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности в Банке и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Центральный банк Российской Федерации;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы Отдела персонала Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональная компетентность ее руководителя и сотрудников, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего контроля 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", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля 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 система управления рисками и система внутренних контролей соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности, являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в

процессе осуществления своей деятельности. Управление вышеуказанными рисками осуществляется следующим образом.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, 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, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Единственный участник несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ежедневно в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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.

Отдел по управлению рисками несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок. Информация по процентным ставкам поступает из Департамента бухгалтерского учета (по ставкам привлечения и размещения средств на рынке межбанковского кредитования, текущим счетам и депозитам корпоративных клиентов) и из Отдела кредитования (по ставкам кредитования).

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства						
Счета типа “Ностро”	1,64%	0,09%	0,09%	0,54%	0,09%	0,09%
Межбанковские кредиты	6,35%	-	-	6,10%	-	-
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные юридическим лицам	12,12%	6,47%	-	12,28%	6,08%	-
Кредиты, выданные физическим лицам	11,27%	10,12%	10,00%	11,19%	10,35%	10,30%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
Срочные депозиты	-	-	-	8,35%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
Срочные депозиты корпоративных клиентов	7,84%	0,81%	3,04%	8,07%	2,03%	3,40%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 536	16 059
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7 657)	(16 059)

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2013 года. В данной таблице активы и 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		От 1 до		От 6 месяцев		От 1 года до		Свыше		Всего
	1 месяца	6 месяцев	1 до 6 месяцев	1 года до 5 лет	5 лет	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ											
Денежные и приравненные к ним средства	1 235 610	-	-	-	-	-	-	-	-	156 337	1 391 947
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 679	46 679
Кредиты, выданные клиентам	880 929	4 057 346	4 188 048	10 913 932	19 251	-	567 647	-	-	-	20 627 153
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 615	54 615
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 274	46 274
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 810	40 810
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162 599	162 599
Всего активов	2 116 539	4 057 346	4 188 048	10 913 932	19 251	567 647	507 314	22 370 077			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Текущие счета и депозиты клиентов	66 669	4 659 846	1 257 726	12 101 132	-	-	-	-	-	57 309	18 142 682
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 254	202 254
Всего обязательства	66 669	4 659 846	1 257 726	12 101 132	-	259 563	18 344 936				
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 049 870	(602 500)	2 930 322	(1 187 200)	19 251	567 647	247 751	4 025 141			

Депозиты клиентов представляют собой средства привлеченные от Группы. Банк находится в процессе переговоров относительно пролонгации данных депозитов.

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2012 года. В данной таблице активы и 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.

	От						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	666 191	-	-	-	-	248 907	915 098
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	74 110	74 110
Кредиты, выданные клиентам	693 744	3 229 823	3 440 485	12 640 060	39 253	475 380	20 518 745
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	70 019
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	36 336
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	74 716
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	152 458
Всего активов	1 359 935	3 229 823	3 440 485	12 640 060	39 253	475 380	21 841 482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	5 202	300 000	-	-	-	-	305 202
Текущие счета и депозиты клиентов	1 396	2 119 129	2 895 954	12 935 111	-	-	18 021 481
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	69 082
Всего обязательства	6 598	2 419 129	2 895 954	12 935 111	-	138 973	18 395 765
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 353 337	810 694	544 531	(295 051)	39 253	475 380	3 445 717

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 2013 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	1 241 544	94 617	55 786	1 391 947
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	46 679	-	-	46 679
Кредиты, выданные клиентам	19 528 510	974 889	123 754	20 627 153
Основные средства и нематериальные активы	54 615	-	-	54 615
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	46 274	-	-	46 274
Прочие активы	40 810	-	-	40 810
Требования по отложенному налогу	162 599	-	-	162 599
Всего активов	21 121 031	1 069 506	179 540	22 370 077
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	16 890 189	1 068 095	184 398	18 142 682
Прочие обязательства	202 254	-	-	202 254
Всего обязательств	17 092 443	1 068 095	184 398	18 344 936
Чистая позиция	4 028 588	1 411	(4 858)	4 025 141
Обязательства кредитного характера	33 409	44 141	-	77 550

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 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	780 464	78 038	56 596	915 098
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	74 110	-	-	74 110
Кредиты, выданные клиентам	18 826 782	1 509 427	182 536	20 518 745
Основные средства и нематериальные активы	70 019	-	-	70 019
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	36 336	-	-	36 336
Прочие активы	74 716	-	-	74 716
Требования по отложенному налогу	152 458	-	-	152 458
Всего активов	20 014 885	1 587 465	239 132	21 841 482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	305 202	-	-	305 202
Текущие счета и депозиты клиентов	16 267 412	1 527 318	226 751	18 021 481
Прочие обязательства	69 082	-	-	69 082
Всего обязательств	16 641 696	1 527 318	226 751	18 395 765
Чистая позиция	3 373 189	60 147	12 381	3 445 717
Обязательства кредитного характера	153 509	112 036	-	265 545

Рост и снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	56	2 406
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(56)	(2 406)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(194)	495
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	194	(495)

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 Отдела 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 глубоких 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 является 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.

Управление кредитным риском осуществляется посредством применения политики Банка, в соответствии с которой каждый выданный кредит обеспечен залогом соответствующих автотранспортных средств. Кредиты Банка обычно не превышают 77% от стоимости автомобиля. Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

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.

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 поступления и 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 2013 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
Текущие счета и депозиты клиентов	(123 978)	(5 233 900)	(1 741 035)	(13 189 683)	-	(20 288 596)	(18 142 682)
Прочие финансовые обязательства	(3 443)	(10 013)	-	-	-	(13 456)	(13 456)
Всего обязательств	(127 421)	(5 243 913)	(1 741 035)	(13 189 683)	-	(20 302 052)	(18 156 138)
Обязательства кредитного характера	(77 550)	-	-	-	-	(77 550)	(77 550)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 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
Счета и депозиты банков	(5 202)	(307 206)	-	-	-	(312 408)	(305 202)
Текущие счета и депозиты клиентов	(462 997)	(2 541 803)	(3 274 899)	(14 178 888)	-	(20 458 587)	(18 021 481)
Прочие финансовые обязательства	(692)	(62 771)	(3 223)	-	-	(66 686)	(66 686)
Всего обязательств	(468 891)	(2 911 780)	(3 278 122)	(14 178 888)	-	(20 837 681)	(18 393 369)
Обязательства кредитного характера	(265 545)	-	-	-	-	(265 545)	(265 545)

18 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. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - "норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года равен 14,5%, по состоянию на 31 декабря 2012 года – 13,5%, что выше законодательно установленного минимального уровня.

19 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.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	77 550	265 545
	<u>77 550</u>	<u>265 545</u>

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.

20 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 Группы может быть существенным.

21 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:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	62 748	56 780
Сроком от 1 года до 5 лет	172 782	126 545
Сроком более 5 лет	-	45 255
	<u>235 530</u>	<u>228 580</u>

В феврале 2013 года Банк подписал долгосрочный договор операционной аренды вновь арендуемого помещения.

Банк также арендует автомобили у BMW Rusland Trading. Годовой арендный платеж по каждому автомобилю составляет 29% от стоимости автомобиля. Договор аренды автомобиля заключается, как правило, сроком на один год, но может быть расторгнут, в случае если пробег автомобиля достигает 25 000 км.

В 2013 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 89 585 тыс. рублей (2012 год: 46 456 тыс. рублей).

22 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 членами Совета Директоров и Правления

В течение 2013 года общий размер вознаграждений членам Правления составил 29 282 тыс. рублей (2012 год: 38 590 тыс. рублей). Выплат вознаграждений членам Совета Директоров в 2013 и 2012 годах не производилось. Банк не предоставляет компенсаций, связанных с окончанием трудовой деятельности, увольнением, а также другие формы долгосрочных компенсаций членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам, средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- основной долг	2 652	6,78%	1 092	5,50%
- резерв под обесценение	(35)	-	(14)	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	126		19	
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(21)		12	

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают аффилированные компании, а также прочие дочерние предприятия материнской компании. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам, средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Дочерние компании материнской компании			
	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Прочие активы	5 182	-	17 613	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	1 068 095	0,81%	1 527 318	2,03%
- в рублях	16 888 905	7,84%	16 262 496	8,07%
- в евро	184 398	3,04%	226 751	3,40%
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные расходы	(1 338 864)		(1 130 205)	
Комиссионные доходы	158		196	
Прочие доходы	52 242		53 572	
Арендная плата	(15 095)		(9 779)	
Прочие расходы	(31 385)		(8 856)	

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Банк рассчитывает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств 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 без вычета затрат по сделкам.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты и дебиторская задолженность тыс. рублей	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости тыс. рублей	Общая стоимость, отраженная в учете тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 391 947	-	1 391 947	1 391 947
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	46 679	-	46 679	46 679
Кредиты, выданные клиентам:				
кредиты, выданные корпоративным клиентам	564 022	-	564 022	558 994
кредиты, выданные розничным клиентам	20 063 131	-	20 063 131	20 718 551
Прочие финансовые активы	40 619	-	40 619	40 619
Всего активов	22 106 398	-	22 106 398	22 756 790
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 142 682	18 142 682	18 771 030
Прочие финансовые обязательства	-	13 456	13 456	13 456
Всего обязательств	-	18 156 138	18 156 138	18 784 486

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты и дебиторская задолженность тыс. рублей	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости тыс. рублей	Общая стоимость, отраженная в учете тыс. рублей	Справедли- вая стоимость тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	915 098	-	915 098	915 098
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	74 110	-	74 110	74 110
Кредиты, выданные клиентам:				
кредиты, выданные корпоративным клиентам	728 991	-	728 991	721 944
кредиты, выданные розничным клиентам	19 789 754	-	19 789 754	20 429 559
Прочие финансовые активы	72 247	-	72 247	72 247
Всего активов	21 580 200	-	21 580 200	22 212 958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	-	305 202	305 202	305 202
Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 021 481	18 021 481	18 179 232
Прочие финансовые обязательства	-	66 686	66 686	66 686
Всего обязательств	-	18 393 369	18 393 369	18 551 120

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость 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 доступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом что такие не доступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не доступных широкому кругу пользователей данных или суждений для отражения разницы между инструментами.


По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

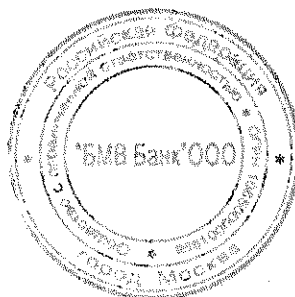
В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.


	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего справедливой стоимости тыс. рублей	Всего балансовой стоимости тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 391 947	-	1 391 947	1 391 947
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	46 679	-	46 679	46 679
Кредиты, выданные клиентам	-	-	21 277 545	21 277 545	20 627 153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 771 030	-	18 771 030	18 142 682

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего справедливой стоимости тыс. рублей	Всего балансовой стоимости тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	915 098	-	915 098	915 098
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	74 110	-	74 110	74 110
Кредиты, выданные клиентам	-	-	21 151 503	21 151 503	20 518 745
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	305 202	-	305 202	305 202
Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 179 232	-	18 179 232	18 021 481


 Председатель Правления
 Морозова А.




 Главный бухгалтер
 Градюшко Е.