

АО “Кредит Европа Банк”

Консолидированная финансовая отчётность

по состоянию на 31 декабря 2014 года

и за 2014 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12
1. Введение	12
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	16
4. Процентные доходы и процентные расходы	30
5. Комиссионные доходы	31
6. Комиссионные расходы	31
7. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	32
8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	32
9. Чистый доход от прочей операционной деятельности	32
10. Резерв под обесценение	32
11. Общехозяйственные и административные расходы	33
12. Расход по налогу на прибыль	33
13. Денежные и приравненные к ним средства	34
14. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	35
15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35
16. Кредиты, выданные клиентам	37
17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	47
19. Основные средства и нематериальные активы	49
20. Прочие активы	50
21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	51
22. Текущие счета и депозиты клиентов	51
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
24. Субординированная задолженность	53
25. Акционерный капитал	53
26. Анализ по сегментам	54
27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	58
28. Управление капиталом	77
29. Внебалансовые обязательства	80
30. Операционная аренда	80
31. Условные обязательства	81
32. Операции со связанными сторонами	82
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
34. Средние эффективные процентные ставки	88
35. Анализ сроков погашения активов и обязательств	89
36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	92
37. События, произошедшие после отчетной даты	94



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

Телефон
Факс
Интернет

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

АО «Кредит Европа Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Кредит Европа Банк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: АО «Кредит Европа Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 23 мая 1997 года. Свидетельство № 3311.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1037739326063 30 января 2003 года. Свидетельство серии 77 № 007293400.

Место нахождения аудируемого лица: 129090, город Москва, Олимпийский пр., д. 14.

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

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

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

Член 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 консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.



Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15

Москва, Российская Федерация

АО «КПМГ»

20 марта 2015 года



АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	21 663 309	21 280 027
Процентные расходы	4	(9 328 466)	(9 154 941)
Чистый процентный доход		12 334 843	12 125 086
Комиссионные доходы	5	5 373 364	4 603 480
Комиссионные расходы	6	(2 998 146)	(2 433 934)
Чистый комиссионный доход		2 375 218	2 169 546
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	7	17 985	24 556
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	316 595	240 470
Чистый доход от прочей операционной деятельности	9	696 567	333 772
		1 031 147	598 798
Резерв под обесценение	10	(7 484 032)	(4 534 331)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(6 613 037)	(6 646 570)
Операционные расходы		(14 097 069)	(11 180 901)
Прибыль до налогообложения		1 644 139	3 712 529
Расход по налогу на прибыль	12	(482 116)	(858 457)
Прибыль за год		1 162 023	2 854 072
Прочий совокупный убыток, за вычетом отложенного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(702 548)	(73 870)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(14 388)	(19 645)
Хеджирование денежных потоков:			
- Чистый неререализованный (убыток) прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков		(19 876)	3 146
- Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведенная в состав прибыли или убытка		(17 444)	(21 296)
Всего прочего совокупного убытка за год за вычетом отложенного налога		(754 256)	(111 665)
Всего совокупного дохода за год		407 767	2 742 407

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена и подписана 20 марта 2015 года.



Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

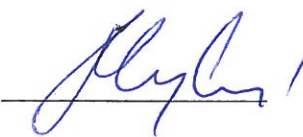




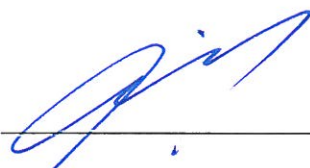
Эмин Алтуг Джандан
Директор дирекции финансового
контроля и планирования

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	11 067 392	8 717 338
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14	650 643	654 896
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	18 823	127 613
Кредиты, выданные клиентам	16	112 314 138	133 530 545
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	17	1 039 897	937 130
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	17	9 192 599	2 855 508
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		220 204	217 366
Отложенные налоговые активы	18	437 168	-
Основные средства и нематериальные активы	19	1 343 707	1 647 646
Прочие активы	20	4 286 638	3 433 358
Всего активов		140 571 209	152 121 400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	362 959	77 860
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	31 385 312	33 354 361
Текущие счета и депозиты клиентов	22	42 226 421	46 594 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	31 463 208	41 829 182
Субординированная задолженность	24	14 149 813	8 189 775
Отложенные налоговые обязательства	18	-	186 219
Прочие обязательства		1 486 883	1 330 625
Всего обязательств		121 074 596	131 562 554
Капитал			
Акционерный капитал	25	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	25	285 924	285 924
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(811 482)	(94 546)
Резерв по операциям хеджирования		(24 493)	12 827
Нераспределенная прибыль		11 338 244	11 646 221
Всего капитала		19 496 613	20 558 846
Всего обязательств и собственного капитала		140 571 209	152 121 400


Айдыноглу Бехчет Халук
Президент




Эмин Алтуг Джандан
Директор дирекции финансового
контроля и планирования

АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		1 644 139	3 712 529
Корректировки:			
Чистые процентные доходы		(12 334 843)	(12 125 086)
Чистый резерв под обесценение		7 484 032	4 534 331
Нереализованный убыток (прибыль) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		393 889	(711 400)
Износ и амортизация		524 684	481 995
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		8 399	11 224
Прочие неденежные статьи		(16 343)	(164 443)
(Прибыль) убыток от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		(358 038)	730 398
		<u>(2 654 081)</u>	<u>(3 530 452)</u>
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		4 253	(19 146)
Кредиты, выданные клиентам		23 938 007	(35 149 207)
Прочие активы		(623 269)	(119 275)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(5 582 461)	10 230 496
Текущие счета и депозиты клиентов		(7 252 333)	8 151 312
Прочие обязательства		105 363	556 708
Чистое движение денежных средств от, (использованных в) операционной деятельности, до уплаты процентов и налога на прибыль		<u>7 935 479</u>	<u>(19 879 564)</u>
Проценты полученные		21 708 303	21 040 896
Проценты уплаченные		(9 166 417)	(8 467 649)
Налог на прибыль уплаченный		(919 777)	(549 197)
Чистое движение денежных средств от, (использованных в) операционной деятельности		<u>19 557 588</u>	<u>(7 855 514)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи		(10 760 402)	(5 763 025)
Продажа и погашение активов, имеющихся в наличии для продажи		4 384 925	3 912 605
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(229 144)	(717 685)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		<u>(6 604 621)</u>	<u>(2 568 105)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		10 970 211	21 526 258
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(21 197 861)	(10 388 182)
Выплаченные дивиденды		(1 470 000)	-
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от финансовой деятельности		<u>(11 697 650)</u>	<u>11 138 076</u>
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		<u>1 255 317</u>	<u>714 457</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 094 737	233 763
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		8 717 338	7 769 118
Денежные и приравненные к ним средства на конец года		<u>11 067 392</u>	<u>8 717 338</u>

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент



Эмин Алтун Джандан
Директор дирекции финансового контроля и планирования

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2014 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Резерв по хеджированию тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	8 549 789	158 631	285 924	(1 031)	30 977	8 792 149	17 816 439
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	2 854 072	2 854 072
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(73 870)	-	-	(73 870)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(19 645)	-	-	(19 645)
Чистая нерезализованная прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	3 146	-	3 146
Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведенная в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	(21 296)	-	(21 296)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(93 515)	(18 150)	-	(111 665)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(93 515)	(18 150)	2 854 072	2 742 407
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	8 549 789	158 631	285 924	(94 546)	12 827	11 646 221	20 558 846

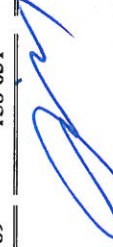
Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2014 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Имеющиеся в наличии для продажи тыс. рублей	Резерв по хеджированию тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	8 549 789	158 631	285 924	(94 546)	12 827	11 646 221	20 558 846
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	1 162 023	1 162 023
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(702 548)	-	-	(702 548)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(14 388)	-	-	(14 388)
Чистый нерезализованный убыток по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	(19 876)	-	(19 876)
Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведенная в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	(17 444)	-	(17 444)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(716 936)	(37 320)	-	(754 256)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(716 936)	(37 320)	1 162 023	407 767
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (1 тыс. рублей на обыкновенную акцию)	-	-	-	-	-	(1 470 000)	(1 470 000)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	(1 470 000)	(1 470 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	8 549 789	158 631	285 924	(811 482)	(24 493)	11 338 244	19 496 613


Айдыноглу Вехчет Халук
Президент




Эмин Алтуг Джандан
Директор дирекции финансового контроля и планирования

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Кредит Европа Банк» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые - «Группа»).

Акционерное общество «Кредит Европа Банк» (ранее ЗАО «Финансбанк») был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. Банк функционирует как универсальный банк, уделяя внимание всем сегментам бизнеса: обслуживанию крупного бизнеса, малого и среднего бизнеса и физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»).

Банк имеет 98 точек присутствия (включая 87 отделений и 11 представительств) (2013 год: 125 точек присутствия (включая 114 отделения и 11 представительств)), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 129090, Москва, Олимпийский проспект, д. 14. Средняя численность сотрудников Банка, имеющих трудовой договор за отчетный период составляла 4 060 человек (2013 год: 5 078 человек).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2014 год	2013 год
КЕБ Капитал С.А.	Люксембург	см. ниже	см. ниже
ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф»	Россия	100%	100%
ИА «Европа 2012-1»	Россия	см. ниже	см. ниже

КЕБ Капитал С.А. (ранее «Финанс Капитал С.А.») является структурированным предприятием, (далее – «СП»), для оказания содействия при выпуске Группой долговых обязательств с кредитным условием (см. Примечание 23). Данное предприятие не находится в собственности Группы, и Группа контролирует предприятие через предопределение направлений ее деятельности.

ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» является дочерним предприятием Банка и было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 года.

ИА «Европа 2012-1» является структурированным предприятием, созданным для оказания содействия при выпуске Банком ценных бумаг, обеспеченных ипотечными кредитами (см. Примечание 23). Данное предприятие не находится в собственности Группы. Контроль над СП осуществляется посредством предопределения его деятельности, наличия права на получение большей части его прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности СП.

Акционеры

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое Закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо, г-н Хюсюн Озейгин.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

В связи с недавней макроэкономической нестабильностью на финансовых рынках, Группа принимает ряд конкретных мер для смягчения возможных негативных последствий от текущих условий, таких как снижение объема выдачи новых коммерческих и розничных кредитов с целью ограничить рост кредитного риска. Для уменьшения негативного давления на качество активов, поддерживаемого за счет увеличения уровня безработицы, а также снижения реальных доходов домохозяйств, руководство Группы применяет меры для снижения кредитного риска путем повышения уровня процентных ставок и ужесточения требований для новых заемщиков. Кроме того, в связи с дальнейшим ухудшением экономической ситуации Группа проводит политику сокращения расходов, в частности снижение расходов на персонал и административных расходов с целью повышения производительности и эффективности труда.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

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.

Информация о существенных вопросах, связанных с неопределенностью оценки, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в Примечании 16 в части создания резерва под обесценение кредитов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- 1) *Инвестиционные предприятия* – Поправки к МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях” и МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (см. (i))
- 2) *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” (см. (ii))
- 3) *Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования* – Поправки к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” (см. (iii))

4) КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи” (см. (iv))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Инвестиционные предприятия

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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.

Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

(iii) Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета операций хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям.

Группа считает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

(iv) КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи”

КР МСФО (IFRIC) 21 разъясняет, что предприятие должно признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения.

Сравнительная информация

В представленной ниже таблице приведены реклассификации, сделанные в консолидированном отчете о финансовом положении и примечаниях к данному консолидированному отчету по состоянию на 31 декабря 2013 года в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Статья финансовой отчетности до реклассификации	Статья финансовой отчетности после реклассификации	Сумма
Касса	Денежные и приравненные к ним средства	2 705 746
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	Денежные и приравненные к ним средства	3 760 627
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	654 896
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Денежные и приравненные к ним средства	2 250 965

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов по эффективной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности, отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа “Ностро” и депозиты в ЦБ РФ, а также счета типа “Ностро” и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным договорным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет ограничений на их использование, 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация

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 Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет 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 и их оценка 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 в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

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 финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если предприятие 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.

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

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те 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.

Признание

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

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, 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 процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной 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 финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенную с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. 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.

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 сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа 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 Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные 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 является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа 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 наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, 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 процентной 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

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Учет операций хеджирования

Группа использует валютные сделки типа “своп”, валютно-процентные сделки типа “своп” и срочные валютные сделки для хеджирования валютного риска и риска изменения процентных ставок, связанного с депозитами и счетами банков и других финансовых институтов, текущими счетами и депозитами клиентов и долговыми обязательствами с кредитным условием в иностранной валюте.

Производные финансовые инструменты, которые отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования, первоначально отражаются по справедливой стоимости, при этом дополнительные затраты по сделкам отражаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. После первоначального признания производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которого была установлена, отражается непосредственно в составе собственных средств. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток, накопленные в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде, когда результаты объекта хеджирования окажут влияние на сумму прибыли или убытка.

Соответствие критериям учета хеджирования

Операции хеджирования подпадают под критерии учета операций хеджирования, если и только если выполняются все следующие условия:

- (а) В момент заключения операции хеджирования она формально определяется и документируется, так же, как и ее цель и стратегия. Документация должна включать определения инструмента хеджирования, объекта хеджирования или хеджируемой операции, характера хеджируемого риска и способа оценки эффективности инструмента хеджирования для компенсации риска от изменений потоков денежных средств объекта хеджирования, относящихся к хеджируемому риску.
- (б) Ожидается, что хеджирование будет высокоэффективным в отношении компенсации изменений потоков денежных средств, относящихся к хеджируемому риску, в соответствии с первоначально задокументированной стратегией управления риском для соответствующей операции хеджирования.
- (в) Для операций хеджирования потоков денежных средств, прогнозируемая сделка, которая является объектом хеджирования, должна исполняться с высокой степенью вероятности, а также должна приводить к возникновению подверженности риску изменений потоков денежных средств, которые могут повлиять на сумму прибыли или убытка.
- (г) Эффективность хеджирования может быть надежно измерена, то есть потоки денежных средств объекта хеджирования, относящиеся к хеджируемому риску, могут быть надежно измерены.
- (д) Операция хеджирования оценивается на постоянной основе, и ее эффективность оценивается высокой в течение всех отчетных периодов, в которых применялся соответствующий учет.

В случае если инструмент хеджирования более не удовлетворяет критериям учета операций хеджирования или истек срок его действия, либо он был продан, прекращен или исполнен, учет хеджирования прекращается.

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 консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов 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 соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа с использованием метода эффективной процентной 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 и других финансовых институтах 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 соглашения о покупке с обязательством обратной продажи с использованием метода эффективной процентной 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.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другому предприятию, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данным предприятием.

Если Группа по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другому предприятию, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, предприятию, которое она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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 в консолидированной финансовой отчетности 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 Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности 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 с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	2-20 лет
Транспортные средства	2-3 года
Капитальные затраты по арендованному имуществу	срок аренды

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации 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 нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа 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 Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые 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»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа 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 Группа 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 процентной 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 Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в прибыли или убытке 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 Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющихся 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 прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли 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, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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 прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, 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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы 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.

Условные обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платежи 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.

Уставный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

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 собственниками, 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 год 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 годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы 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 отложенных налоговых активов 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 консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Доход в форме штрафов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления штрафа с учетом возможности его взыскания.

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 за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот учитывается как неотъемлемая часть общей величины расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

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 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, выпущенный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 касается вопросов классификации и оценки финансовых инструментов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по “ожидаемым кредитным потерям” и общего порядка учета операций хеджирования. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные физическим лицам	17 383 474	17 857 987
Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям	3 722 059	3 107 656
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	364 356	277 980
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	119 328	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	74 092	36 404
	21 663 309	21 280 027

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 183 377	3 220 700
Текущие счета и депозиты клиентов	2 710 041	2 498 650
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 572 247	1 774 694
Субординированная задолженность	862 801	694 670
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	966 227
	9 328 466	9 154 941

5. Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с кредитными картами	2 923 498	2 323 801
Комиссии за страхование	632 469	631 569
Штрафы и пени по просроченным кредитам	589 780	499 377
Комиссии за снятие денежных средств	431 700	430 678
Комиссии за предоставление посреднических услуг	192 942	39 389
Комиссии по операциям с иностранной валютой	131 996	108 291
Комиссии за внесение денежных средств	131 898	74 649
Комиссии по расчетным операциям	129 249	243 414
Комиссии по документарным операциям	65 800	110 226
Прочие	144 032	142 086
	5 373 364	4 603 480

Комиссионные доходы за страхование за 2014 год представлены комиссионными доходами Банка, полученными от страховых предприятий, отличных от ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 151 654 тыс. рублей (2013 год: 233 194 тыс. рублей) и валовыми страховыми премиями в размере 563 326 тыс. рублей (2013 год: 967 136 тыс. рублей) за вычетом изменений в резерве незаработанных премий в размере 82 511 тыс. рублей (2013 год: 568 761 тыс. рублей) ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф».

6. Комиссионные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с кредитными картами	2 126 545	1 673 819
Комиссии торговым организациям	247 390	207 044
Комиссии за страхование	246 935	270 397
Комиссии за инкассацию	183 144	160 273
Комиссии по расчетным операциям	82 812	82 237
Комиссии по документарным операциям	46 349	36 118
Прочие	64 971	4 046
	2 998 146	2 433 934

Комиссионные расходы за страхование за 2014 год в большей степени представлены комиссионными расходами ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 373 312 тыс. рублей (2013 год: 689 350 тыс. рублей) за вычетом изменений в отложенных аквизиционных расходах в сумме 166 492 тыс. рублей (2013 год: 455 916 тыс. рублей).

7. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Рыночная прибыль от долговых инструментов	17 985	24 556

8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и сделок с производными финансовыми инструментами	280 744	259 468
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств и сделок с производными финансовыми инструментами	35 851	(18 998)
	316 595	240 470

9. Чистый доход от прочей операционной деятельности

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прибыль от продажи просроченных кредитов и активов, удерживаемых для продажи	717 903	360 651
Получение ранее списанных сумм	33 675	35 037
Суммы, уплаченные за судебные разбирательства	(49 838)	(53 517)
Суммы, уплаченные торговым партнерам	-	(12 690)
Прочий чистый (расход) доход	(5 173)	4 291
	696 567	333 772

10. Резерв под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	7 480 265	4 527 861
Прочие активы	12 477	8 881
Финансовые гарантии	(8 710)	(2 411)
	7 484 032	4 534 331

11. Общехозяйственные и административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	3 644 606	3 847 443
Арендная плата	757 836	779 645
Амортизация	524 684	481 995
Информационные и телекоммуникационные услуги	423 249	405 542
Налоги, отличные от налога на прибыль	346 291	299 858
Ремонт и эксплуатация	282 319	304 424
Профессиональные услуги	196 458	121 766
Реклама и маркетинг	140 368	76 135
Канцелярские расходы	104 235	102 404
Охрана	63 167	75 201
Командировочные расходы	53 718	75 521
Страхование	17 937	16 703
Прочие	58 169	59 933
	6 613 037	6 646 570

12. Расход по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за текущий год	822 171	425 621
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	94 768	18 098
	916 939	443 719
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	(434 823)	414 738
Всего расхода по налогу на прибыль	482 116	858 457

Ставка по текущему налогу на прибыль Группы – 20% (2013 год: 20%), по отложенному налогу на прибыль – 20% (2013 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	(%)	2013 год тыс. рублей	(%)
Прибыль до налогообложения	1 644 139		3 712 529	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	328 828	20,00	742 506	20,00
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(18 251)	(1,11)	(1 045)	(0,03)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	76 771	4,67	98 898	2,66
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	94 768	5,76	18 098	0,49
	482 116	29,32	858 457	23,12

13. Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Касса	2 642 914	2 705 746
Счета типа “Ностро” и срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не имеющие каких-либо ограничений на их использование	3 520 349	3 760 627
Счета типа “Ностро” и депозиты в других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не имеющие каких-либо ограничений на их использование	4 904 129	2 250 965
	11 067 392	8 717 338

Следующая далее таблица показывает информацию о счетах типа “Ностро” и депозитах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Срочные депозиты	2 800 000	1 300 000
Счета типа “Ностро”	720 349	2 460 627
	3 520 349	3 760 627

Следующая далее таблица показывает информацию о счетах типа “Ностро” и депозитах в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Необесцененные и непросроченные		
Счета типа “Ностро”		
Малые и средние российские банки и финансовые институты	845 813	973 789
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	278 880	326 504
30 крупнейших российских банков	275 330	640 309
Прочие иностранные банки	140	-
Всего счетов типа “Ностро”	1 400 163	1 940 602
Депозиты		
30 крупнейших российских банков	1 750 610	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 078 246	97 338
Малые и средние российские банки и финансовые институты	675 110	45 152
Прочие иностранные банки	-	167 873
Всего счетов типа “Ностро” и депозитов	3 503 966	310 363
	4 904 129	2 250 965

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела 4 контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2013 года: два контрагента). Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 3 258 109 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 894 389 тыс. рублей).

14. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Обязательные резервы	650 643	654 896

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Активы		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	18 823	18 698
Валютно-процентные сделки типа “своп”	-	107 628
Сделки типа “опцион”	-	1 287
	18 823	127 613
Обязательства		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	36 483	14 715
Валютно-процентные сделки типа “своп”	326 476	62 468
Сделки типа “опцион”	-	677
	362 959	77 860

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли и хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года с указанием средних курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от ситуации.

	Номинальная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2014 год	2013 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	651 634	6 306 691	57,2524	32,0442
На срок от трех месяцев до одного года	-	654 584	-	31,2225
На срок свыше одного года	-	1 636 460	-	32,8800
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	-	63 284	-	1,3339
На срок от трех месяцев до одного года	28 503	8 960	1,2666	1,3687
Покупка евро за рубли				
На срок менее трех месяцев	213 996	-	70,4116	-
На срок от трех месяцев до одного года	-	106 459	-	45,5425
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	3 451 306	3 001 741	1,2181	1,3733
На срок от трех месяцев до одного года	3 444 472	8 994	1,3205	1,3665
На срок свыше одного года	-	2 248 495	-	1,3210
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	1 985 455	524 608	56,7458	32,7880
Покупка рублей за евро				
На срок от трех месяцев до одного года	-	108 404	-	45,7400
Покупка турецких лир за доллары США				
На срок менее трех месяцев	-	7 333	-	2,1297
Покупка долларов США за турецкие лиры				
На срок менее трех месяцев	-	7 364	-	2,1252
Покупка турецких лир за рубли				
На срок менее трех месяцев	-	70 392	-	16,7669
Покупка рублей за турецкие лиры				
На срок менее трех месяцев	-	77 292	-	16,8030

Следующая далее таблица показывает информацию о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2014 тыс. рублей	2013 тыс. рублей
Прочие российские организации	17 381	3 906
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 151	17 632
Прочие иностранные организации	291	5 276
Малые и средние банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	98 821
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	-	1 978
	18 823	127 613

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2014 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

тыс. рублей	2014 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
Валютно-процентные сделки типа “своп”	3 417 135	-	(326 476)

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2013 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

тыс. рублей	2013 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
Валютно-процентные сделки типа “своп”	7 321 521	107 628	(62 468)

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, использующиеся как инструменты хеджирования, представлены валютно-процентной сделкой типа “своп” (Евро/доллар США), совершенной Группой в 2013 году для хеджирования валютного риска, связанного с заимствованиями, номинированными в Евро, и кредитами, номинированными в долларах США. (31 декабря 2014 год: валютно-процентные сделки типа “своп” (доллар США/рубль) и (Евро/доллар США).

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования, была отражена в 2014 году в составе прочего совокупного дохода в сумме 37 320 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль в сумме 9 330 тыс. рублей (2013 год: 18 150 тыс. рублей за вычетом налога на прибыль в сумме 4 537 тыс. рублей).

16. Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	29 477 709	30 424 428
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	4 179 105	3 830 072
Всего коммерческих кредитов	33 656 814	34 254 500
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	33 620 087	47 553 515
Потребительские кредиты	20 889 444	24 705 958
Кредитные карты	17 800 303	15 112 985
Моментальные кредиты	9 061 099	12 591 189
Ипотечные кредиты	4 573 884	4 725 399
Кредиты на отдых	235 448	257 626
Всего кредитов, выданных физическим лицам	86 180 265	104 946 672
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	119 837 079	139 201 172
Резерв под обесценение	(7 522 941)	(5 670 627)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	112 314 138	133 530 545

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2014 и 2013 годы.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	5 670 627	3 134 582
Чистое создание резерва в течение года	7 480 265	4 527 861
Списания	(5 627 951)	(1 991 816)
Сумма резерва по состоянию на конец года	7 522 941	5 670 627

Качество коммерческих кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	27 136 282	3 920 265	31 056 547
Обесцененные кредиты:			
- просроченные на срок менее 90 дней	61 960	242 238	304 198
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 279 467	12 495	2 291 962
- просроченные на срок более 1 года	-	4 107	4 107
Всего обесцененных кредитов	2 341 427	258 840	2 600 267
Всего коммерческих кредитов до вычета резерва под обесценение	29 477 709	4 179 105	33 656 814
Резерв под обесценение	(508 275)	(126 554)	(634 829)
Всего коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение	28 969 434	4 052 551	33 021 985

В таблице далее представлена информация о качестве коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	29 207 394	3 578 657	32 786 051
Обесцененные кредиты:			
- обесцененные, но не просроченные	-	62 234	62 234
- просроченные на срок менее 90 дней	1 161 133	81 892	1 243 025
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	55 901	34 194	90 095
- просроченные на срок более 1 года	-	73 095	73 095
Всего обесцененных кредитов	1 217 034	251 415	1 468 449
Всего коммерческих кредитов до вычета резерва под обесценение	30 424 428	3 830 072	34 254 500
Резерв под обесценение	(493 002)	(117 553)	(610 555)
Всего коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение	29 931 426	3 712 519	33 643 945

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов (за исключением кредитов с первоначальной суммой менее 7 500 тыс. рублей, входящих в состав портфеля кредитов, выданных малым и средним предприятиям (далее – «МСБ») на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, предполагая задержку от 12 до 24 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и применяя дисконт к оцененной справедливой стоимости обеспечения в зависимости от его вида, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков с учетом текущих рыночных условий по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов с первоначальной суммой менее 7 500 тыс. рублей, выданных малым и средним предприятиям, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев. Более того, руководство полагает, что Группа может реализовать кредиты, выданные малым и средним предприятиям, просроченные на срок свыше 360 дней, минимум за 3% от их совокупной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв 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 коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 330 220 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 336 439 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	2014 год	Доля от	2013 год	Доля от
	тыс. рублей	портфеля	тыс. рублей	портфеля
		кредитов		кредитов
		%		%
Недвижимость	18 784 014	55,81	10 083 028	29,44
Поручительства и гарантии	7 499 728	22,28	13 614 674	39,75
Товары в обороте	463 563	1,38	1 030 563	3,01
Денежные средства	123	0,00	723 825	2,11
Оборудование	998 884	2,97	967 843	2,82
Транспортные средства	10 904	0,03	12 089	0,03
Прочие	3 008 934	8,94	3 442 895	10,05
Без обеспечения	2 890 664	8,59	4 379 583	12,79
Всего	33 656 814	100,00	34 254 500	100,00

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов (до вычета резерва под обесценение) и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, гарантии и поручительства стоимостью 5 715 908 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 11 102 911 тыс. рублей) получены от российских предприятий, и 1 783 820 тыс. рублей - от предприятий из стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2013 года: 2 511 763 тыс. рублей).

Просроченные или обесцененные коммерческие кредиты

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей
Недвижимость	2 046 436	(63 349)	1 983 087	1 983 087
Оборудование	444 892	(140 703)	304 189	304 189
Поручительства	63 198	(3 629)	59 569	59 569
Товары в обороте	41 062	(1 193)	39 869	39 869
Транспортные средства	4 679	(3 970)	709	709
Всего	2 600 267	(212 844)	2 387 423	2 387 423

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей
Недвижимость	1 256 295	(68 213)	1 188 082	1 188 082
Оборудование	104 071	(21 391)	82 680	82 680
Поручительства	67 878	(4 773)	63 105	63 105
Товары в обороте	36 665	(3 003)	33 662	33 662
Транспортные средства	3 540	(3 100)	440	440
Всего	1 468 449	(100 480)	1 367 969	1 367 969

Таблицы выше представлены без учёта избыточного обеспечения.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа приобрела некоторые активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2014 года чистая балансовая стоимость данных активов составила 66 435 тыс. рублей (2013 год: 3 351 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	493 002	117 553	610 555
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(165 147)	(57 831)	(222 978)
Создание резерва под обесценение кредитов	180 420	66 832	247 252
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	508 275	126 554	634 829

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года	375 725	96 749	472 474
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	(6 173)	(6 173)
Создание резерва под обесценение кредитов	117 277	26 977	144 254
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года	493 002	117 553	610 555

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Моментальные кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на отдых тыс. рублей	Всего тыс. рублей
- Непросроченные	27 565 739	17 396 471	15 567 709	8 221 454	4 064 487	208 801	73 024 661
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 536 113	903 406	588 991	191 685	155 169	6 293	3 381 657
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 278 669	939 872	538 209	167 818	102 522	5 561	3 032 651
- Просроченные на срок 90-179 дней	959 183	787 033	514 386	154 542	27 412	7 391	2 449 947
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 245 657	862 662	591 008	325 600	38 049	7 402	3 070 378
- Просроченные на срок более 360 дней	1 034 726	-	-	-	186 245	-	1 220 971
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	33 620 087	20 889 444	17 800 303	9 061 099	4 573 884	235 448	86 180 265
Резерв под обесценение	(2 877 828)	(1 973 489)	(1 409 801)	(512 665)	(97 215)	(17 114)	(6 888 112)
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	30 742 259	18 915 955	16 390 502	8 548 434	4 476 669	218 334	79 292 153

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
- Непросроченные	40 284 501	22 184 565	13 330 758	11 568 328	4 356 048	232 096	91 956 296
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 390 914	1 161 268	473 682	400 086	180 611	9 481	4 616 042
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 517 525	589 923	441 206	204 369	28 355	4 553	2 785 931
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 080 494	418 657	373 387	155 696	36 957	6 083	2 071 274
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 208 946	351 545	493 952	262 710	26 207	5 413	2 348 773
- Просроченные на срок более 360 дней	1 071 135	-	-	-	97 221	-	1 168 356
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	47 553 515	24 705 958	15 112 985	12 591 189	4 725 399	257 626	104 946 672
Резерв под обесценение	(2 782 022)	(772 094)	(1 015 042)	(422 400)	(53 607)	(14 907)	(5 060 072)
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	44 771 493	23 933 864	14 097 943	12 168 789	4 671 792	242 719	99 886 600

Группа рассматривает кредиты, платежи в соответствии с графиком погашения по которым просрочены более чем на 90 дней, как кредиты, не приносящие дохода.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают:

- Группа списывает кредиты, выданные физическим лицам, просроченные на срок более 360 дней, за исключением ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей. Руководство считает, что Группа может реализовать кредиты, выданные по кредитным картам, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 12% от их совокупной стоимости, кредиты физическим лицам на отдых, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 3% от их совокупной стоимости, моментальные и потребительские кредиты, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 10% от их совокупной стоимости, а экспресс кредиты, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 8% от их совокупной стоимости (31 декабря 2013 года: 12% для кредитных карт, 3% для кредитов на отдых, 10% для моментальных и потребительских кредитов, 8% для экспресс кредитов). В течение 2014 года Группа продавала схожие кредиты, выданные физическим лицам, просроченные на срок более 360 дней, за более высокий процент от суммы кредита до вычета резерва под обесценение, нежели процент, который использовался в качестве допущений, описанных выше.

- Руководство считает, что Группа может возместить, как минимум, 18% от совокупной стоимости кредитов на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации автомобилей, принятых в качестве обеспечения (31 декабря 2013 года: 15%). В течение 2014 года Группа реализовала кредиты на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней, за более высокий процент от суммы кредита до вычета резерва под обесценение, нежели процент, который использовался в качестве допущений, описанных ранее. Начиная со второго полугодия 2014 года Группа списывает кредиты на покупку автомобилей, просроченные на срок более 720 дней.
- Руководство считает, что Группа может возместить, как минимум, 64% и 61% от совокупной стоимости ипотечных кредитов, выданных на покупку жилья в Москве и других регионах Российской Федерации, соответственно, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации объектов жилой недвижимости, принятых в качестве залога (31 декабря 2013 года: 61% и 61% соответственно).
- Руководство считает, что уровень миграции убытков по просроченным кредитам является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв 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 2014 года был бы на 792 922 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 998 866 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские, моментальные, прочие кредиты физическим лицам и овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Для ипотечных кредитов (до вычета резерва под обесценение) в сумме 4 573 884 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 725 399 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Для кредитов на покупку автомобилей (до вычета резерва под обесценение) в сумме 33 620 087 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 47 553 515 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений.

Полученное обеспечение

В течение 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость указанных активов составляет 142 046 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 226 743 тыс. рублей). Указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 137 493 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 224 326 тыс. рублей) и прочие активы стоимостью 4 553 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 417 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2014 год:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	2 782 022	772 094	1 015 042	422 400	53 607	14 907	5 060 072
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 495 889)	(1 293 150)	(1 131 091)	(472 266)	-	(12 577)	(5 404 973)
Создание резерва под обесценение	2 591 695	2 494 545	1 525 850	562 531	43 608	14 784	7 233 013
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	2 877 828	1 973 489	1 409 801	512 665	97 215	17 114	6 888 112

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2013 год:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года	1 483 128	286 774	597 540	248 299	42 861	3 506	2 662 108
Кредиты списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(887 405)	(253 346)	(559 870)	(281 688)	-	(3 334)	(1 985 643)
Создание резерва под обесценение	2 186 299	738 666	977 372	455 789	10 746	14 735	4 383 607
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 782 022	772 094	1 015 042	422 400	53 607	14 907	5 060 072

Секьюритизация активов

Банк передал определенные розничные ипотечные кредиты ЗАО «МА Европе 2012-1» («СП»). СП выпустило облигации, обеспеченные приобретенными активами. Когда Банк продает активы консолидированному СП, передача происходит в форме принятия Банком обязательств по переводу денежных средств, вытекающих из базовых активов, инвесторам, вкладывающим средства в облигации. Несмотря на то, что данное предприятие не принадлежит Банку, контроль над СП осуществляется посредством предопределения его деятельности, наличия права на получение большей части его прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности СП. Инвесторы, вкладывающие средства в облигации, получают выгоду только от денежных потоков от переданных активов.

	2014 тыс. рублей	2013 тыс. рублей
Балансовая стоимость кредитов, обремененных залогом	1 790 404	2 334 649
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием (Примечание 23)	1 101 005	1 664 598

Анализ кредитов, выданных крупным предприятиям, по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты крупным предприятиям, преимущественно ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Недвижимость	12 540 913	6 311 708
Транспорт	3 001 245	1 491 559
Лизинг	2 442 750	1 611 331
Целлюлозно-бумажная и лесная промышленность	2 264 966	1 463 269
Нефтехимия и металлургия	1 403 224	3 352 491
Технологии, ИТ и электронное оборудование	1 238 480	1 199 680
Розничная торговля	1 138 760	2 111 402
Строительство	1 083 751	1 091 610
Услуги	939 759	1 009 673
Туризм	812 266	2 364 309
Автомобильная промышленность	706 950	2 149 078
Текстильная промышленность	682 954	3 509 631
Пищевая и алкогольная промышленность	596 913	1 898 722
Энергетика	313 824	42 546
Сырьевые и агрокультурные продукты	227 395	30 000
Прочие	83 559	787 419
	29 477 709	30 424 428
Резерв под обесценение	(508 275)	(493 002)
	28 969 434	29 931 426

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер значительной части выдаваемых Группой коммерческих кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
<i>Облигации Российской Федерации</i>	-	16 993
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг между BB- и BB+	872 765	66 011
- рейтинг ниже B+	105 298	71 775
- без рейтинга	61 834	782 351
	1 039 897	937 130
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
<i>Облигации Российской Федерации</i>	304 558	165 059
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг между BBB+ и BBB-	2 236 591	640 994
- рейтинг между BB- и BB+	5 705 505	892 659
- рейтинг ниже B+	945 945	742 604
- без рейтинга	-	414 192
	9 192 599	2 855 508

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch’s и S&P’s.

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	2014 тыс. рублей	2013 тыс. рублей
Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9 192 599	2 855 508
Балансовая стоимость связанных обязательств	8 303 976	1 924 418

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО” в таблице выше. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (Примечание 21). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данные временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом аккумулированного налогового эффекта, следующим образом:

тыс. рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	68 824	-	-	(9 951)	68 824	(9 951)
Кредиты, выданные клиентам	119 905	-	-	(190 819)	119 905	(190 819)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	216 028	6 101	-	-	216 028	6 101
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(103 515)	(91 935)	(103 515)	(91 935)
Прочие активы	101 047	87 064	-	-	101 047	87 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(15 593)	(26 970)	(15 593)	(26 970)
Прочие обязательства	50 472	40 291	-	-	50 472	40 291
Всего отложенных налоговых активов (обязательств)	556 276	133 456	(119 108)	(319 675)	437 168	(186 219)

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлено ниже:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9 951)	69 445	9 330	68 824
Кредиты, выданные клиентам	(190 819)	310 724	-	119 905
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 101	30 693	179 234	216 028
Основные средства и нематериальные активы	(91 935)	(11 580)	-	(103 515)
Прочие активы	87 064	13 983	-	101 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26 970)	11 377	-	(15 593)
Прочие обязательства	40 291	10 181	-	50 472
	(186 219)	434 823	188 564	437 168

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли и убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 516	(143 004)	4 537	(9 951)
Кредиты, выданные клиентам	70 110	(260 929)	-	(190 819)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 574	(38 852)	23 379	6 101
Основные средства и нематериальные активы	(70 812)	(21 123)	-	(91 935)
Прочие активы	76 181	10 883	-	87 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32 804)	5 834	-	(26 970)
Прочие обязательства	7 838	32 453	-	40 291
	200 603	(414 738)	27 916	(186 219)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного убытка

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного убытка за 2014 и 2013 годы может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2014 год			2013 год		
	Сумма до налого- обложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(878 185)	175 637	(702 548)	(92 338)	18 468	(73 870)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(17 985)	3 597	(14 388)	(24 556)	4 911	(19 645)
Чистая нереализованная (убыток) прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков	(24 845)	4 969	(19 876)	3 933	(787)	3 146
Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведённая в состав прибыли или убытка	(21 805)	4 361	(17 444)	(26 620)	5 324	(21 296)
Прочий совокупный убыток	(942 820)	188 564	(754 256)	(139 581)	27 916	(111 665)

19. Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2014 года	2 163 518	56 650	541 667	647 607	3 409 442
Поступления	106 902	6 798	115 444	-	229 144
Выбытия	(130 628)	(10 317)	(230)	-	(141 175)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	2 139 792	53 131	656 881	647 607	3 497 411
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2014 года	(1 034 575)	(31 058)	(309 742)	(386 421)	(1 761 796)
Начисленная амортизация	(363 540)	(12 330)	(94 653)	(54 161)	(524 684)
Выбытия	123 549	9 110	117	-	132 776
По состоянию на 31 декабря 2014 года	(1 274 566)	(34 278)	(404 278)	(440 582)	(2 153 704)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2014 года	865 226	18 853	252 603	207 025	1 343 707
По состоянию на 31 декабря 2013 года	1 128 943	25 592	231 925	261 186	1 647 646

тыс. рублей	Оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2013 года	1 769 812	43 829	401 548	521 384	2 736 573
Поступления	432 666	17 756	140 850	126 413	717 685
Выбытия	(38 960)	(4 935)	(731)	(190)	(44 816)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 163 518	56 650	541 667	647 607	3 409 442
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2013 года	(779 085)	(23 494)	(188 636)	(322 178)	(1 313 393)
Начисленная амортизация	(283 730)	(11 995)	(121 837)	(64 433)	(481 995)
Выбытия	28 240	4 431	731	190	33 592
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(1 034 575)	(31 058)	(309 742)	(386 421)	(1 761 796)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2013 года	1 128 943	25 592	231 925	261 186	1 647 646
По состоянию на 31 декабря 2012 года	990 727	20 335	212 912	199 206	1 423 180

20. Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчеты по пластиковым картам	2 260 834	1 962 813
Денежные расчеты	450 535	292 128
Средства, блокированные в качестве обеспечения по прочим операциям	196 168	49 044
Дебиторская задолженность	61 586	88 879
Средства, блокированные в качестве обеспечения по расчетам с пластиковыми картами	44 397	25 829
Прочие финансовые активы	3 013 520	2 418 693
Авансовые платежи	686 011	364 855
Отложенные аквизиционные расходы	367 734	411 592
Активы, удерживаемые для продажи	240 869	280 954
Материалы и запасы	7 675	580
Начисленные комиссионные доходы	-	2 209
Прочие	37 705	27 803
Прочие нефинансовые активы	1 339 994	1 087 993
Резерв под обесценение	(66 876)	(73 328)
	4 286 638	3 433 358

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	73 328	131 214
Чистое создание резерва в течение года	12 477	8 881
Списание резерва под обесценение за счет продажи активов, удерживаемых для продажи	(17 211)	(59 897)
Прочие списания	(1 718)	(6 870)
Сумма резерва по состоянию на конец года	66 876	73 328

21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	337 592	1 688 496
Срочные депозиты и кредиты	22 743 744	29 741 447
Сделки “РЕПО”	8 303 976	1 924 418
	31 385 312	33 354 361

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела 2 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2013 года: 2 контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 18 747 513 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 11 575 469 тыс. рублей).

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года Группа имела определённые ценные бумаги, оформленные в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” (см. Примечание 17).

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	4 512 752	5 340 066
- Корпоративные клиенты	4 629 693	6 121 435
Срочные депозиты		
- Физические лица	5 904 144	6 385 739
- Корпоративные клиенты	23 608 077	24 846 712
- Государственные и общественные организации	3 571 755	3 900 580
	42 226 421	46 594 532

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по депозитам клиентов Группы на общую сумму 90 793 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 869 008 тыс. рублей) были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2013 года: 1 контрагент), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов. Совокупный объем остатков по данным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 4 932 345 тыс. рублей.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Российские облигации, выраженные в рублях	31 249 058	36 473 411
Векселя	214 150	5 355 771
	31 463 208	41 829 182

В феврале 2011 года Группа выпустила облигации на общую сумму 4 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,3% годовых. Данные облигации должны быть погашены 18 февраля 2014 года.

В апреле 2011 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,10%. Данные облигации должны быть погашены 27 апреля 2014 года.

В феврале 2012 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,00%. Данные облигации были погашены 10 февраля 2015 года и имели дату предложения о досрочном выкупе 12 февраля 2014 года.

В феврале 2014 года Группа выплатила 1 029 675 тыс. рублей в рамках досрочного погашения. В течение 2014 года Группа продала часть облигаций инвесторам и по состоянию на 31 декабря 2014 года непогашенная сумма облигаций составила 5 000 000 тыс. рублей. Данные облигации должны были погашены 10 февраля 2015 года со ставкой купона 9,75%.

В октябре 2012 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,8%. Данные облигации должны быть погашены 9 октября 2015 года. В октябре 2013 года Группа выплатила 671 500 тыс. рублей в рамках досрочного погашения. В течение 2013 года Группа продала часть облигаций инвесторам и по состоянию на 31 декабря 2014 года непогашенная сумма облигаций составила 5 000 000 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 9 октября 2015 года и имеют ставку купона 9,2%.

В декабре 2012 года Группа выпустила ценные бумаги, обеспеченные ипотечными кредитами, на сумму 2 354 893 тыс. рублей со ставкой купона 8,0%. Данные ценные бумаги должны быть погашены 20 декабря 2043 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года непогашенная сумма выпущенных ценных бумаг, обеспеченных ипотечными кредитами, составила 1,101,005 тыс. рублей.

В феврале 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,5%. Данные облигации должны быть погашены 19 февраля 2016 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 21 февраля 2014 года.

В феврале 2014 года Группа выплатила 3 711 605 тыс. рублей в рамках досрочного погашения. В течение 2014 года Группа продала часть облигаций инвесторам и по состоянию на 31 декабря 2014 года непогашенная сумма облигаций составила 4 988 412 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 19 февраля 2016 года и имеют ставку купона 9,5%.

В апреле 2013 Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,4%. Данные облигации должны быть погашены 19 апреля 2016 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 22 апреля 2015 года.

В сентябре 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,9%, которая была изменена на 11,25% в 2014 году. В сентябре 2014 года Группа выплатила 3 909 179 тыс. рублей в рамках досрочного погашения. В течение 2014 года Группа продала часть облигаций инвесторам и по состоянию на 31 декабря 2014 года непогашенная сумма облигаций составила 4 585 821 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 5 сентября 2016 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 9 сентября 2015 года.

В июне 2014 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 11,4%. Данные облигации должны быть погашены 26 июня 2017 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 1 июля 2015 года.

24. Субординированная задолженность

В ноябре 2012 года Группа выпустила 250 миллионов долларов США субординированных долговых обязательств с кредитным условием со ставкой купона 8,5% годовых. Данные долговые обязательства с кредитным условием должны быть погашены 15 ноября 2019 года. В случае банкротства, погашение субординированных долговых обязательств с кредитным условием будет производиться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

Основной долг тыс. долларов США	Ставка	Дата выпуска	Дата погашения	2014 год	2013 год
				Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
250 000	8,5%	14 ноября 2012 года	15 ноября 2019 года	14 149 813	8 189 775

25. Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 470 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 1 470 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 5 670 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Состав акционеров и принадлежащие им доли в акционерном капитале могут быть представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Кредит Европа Банк Н.В.	100,00%	99,58%
Прочие	0,00%	0,42%
	100,00%	100,00%

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года собственные средства включали в себя добавочный капитал в размере 285 924 тыс. рублей, представляющий собой поступления, полученные от Кредит Европа Банк Н.В. в течение 2007 года.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по хеджированию

Резерв по хеджированию включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которых была установлена, до момента их прекращения признания.

26. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Президент анализирует внутренние управленческие отчеты по каждому из хозяйственных сегментов не реже одного раза в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Коммерческо-банковская деятельность – включает банковские операции с крупными, малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Услуги, оказываемые в рамках коммерческо-банковской деятельности, также включают торговое финансирование.
- Услуги физическим лицам – включают розничные банковские операции и операции с малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов физическим лицам и осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Казначейские операции (инвестиционно-банковские услуги и операции на финансовых рынках) – включают корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой, операции на фондовых рынках, брокерские операции и операции по торговле ценными бумагами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, включаемой во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование при распределении ресурсов между сегментами осуществляется на условиях сопоставимых с рыночными. Обязательства по сегментам распределяются в соответствии с фондированием активов операционного сегмента. Некоторые активы (денежные и приравненные к ним средства, основные средства и нематериальные активы), также распределяются по сегментам в соответствии с долей актива операционного сегмента.

Сегментный анализ активов и обязательств Группы представлен ниже.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Активы		
Казначейские операции	10 141 209	3 674 939
Коммерческо-банковская деятельность	35 707 477	35 588 602
Услуги физическим лицам	89 892 196	109 446 327
Нераспределенные активы	4 830 327	3 411 532
Всего активов	140 571 209	152 121 400
Обязательства		
Казначейские операции	9 167 260	3 402 037
Коммерческо-банковская деятельность	32 902 415	33 549 040
Услуги физическим лицам	78 295 769	90 248 120
Нераспределенные обязательства	709,152	4 363 357
Всего обязательств	121 074 596	131 562 554

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2014 год представлена ниже.

тыс. рублей	Казначейские операции	Коммерческо-банковская деятельность	Услуги физическим лицам	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	351 952	3 680 697	17 630 660	21 663 309
Комиссионные доходы	376	689 995	4 682 993	5 373 364
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	59 775	103 836	152 984	316 595
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	17 985	-	-	17 985
Чистый доход от прочей операционной деятельности	3 319	(24)	693 272	696 567
Чистый результат от операций с прочими сегментами	427 404	2 365 388	(2 792 792)	-
Выручка	860 811	6 839 892	20 367 117	28 067 820
Резерв под обесценение	-	(176 346)	(7 307 686)	(7 484 032)
Процентные расходы	(751 910)	(3 534 183)	(5 042 373)	(9 328 466)
Комиссионные расходы	(9 310)	(151 853)	(2 836 983)	(2 998 146)
Общехозяйственные и административные расходы	(103 104)	(886 662)	(5 623 271)	(6 613 037)
Финансовый результат сегмента	(3 513)	2 090 848	(443 196)	1 644 139
Расход по налогу на прибыль				(482 116)
Прибыль после налогообложения				1 162 023
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	2 673	21 331	205 140	229 144
Амортизация	(6 120)	(48 844)	(469 720)	(524 684)

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2013 год представлена ниже.

тыс. рублей	Казначейские операции	Коммерческо-банковская деятельность	Услуги физическим лицам	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	263 669	3 022 484	17 993 874	21 280 027
Комиссионные доходы	694	554 903	4 047 883	4 603 480
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	32 306	120 527	87 637	240 470
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	23 207	-	1 349	24 556
Чистый доход от прочей операционной деятельности	566	1 757	331 449	333 772
Чистый результат от операций с прочими сегментами	302 407	1 882 699	(2 185 106)	-
Выручка	622 849	5 582 370	20 277 086	26 482 305
Резерв под обесценение	-	(133 494)	(4 400 837)	(4 534 331)
Процентные расходы	(515 155)	(3 029 698)	(5 610 088)	(9 154 941)
Комиссионные расходы	(7 365)	(101 244)	(2 325 325)	(2 433 934)
Общехозяйственные и административные расходы	(107 358)	(867 070)	(5 672 142)	(6 646 570)
Финансовый результат сегмента	(7 029)	1 450 864	2 268 694	3 712 529
Расход по налогу на прибыль				(858 457)
Прибыль после налогообложения				2 854 072
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	7 316	60 525	649 844	717 685
Амортизация	(4 913)	(40 648)	(436 434)	(481 995)

Информация по географическим регионам

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

Информация о крупных клиентах

В 2014 году и 2013 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10 % от общей суммы выручки.

27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

На основании решения акционеров № 42 от 13 ноября 2014 года наименование Банка на русском языке 16 февраля 2015 года было изменено на Акционерное общество «Кредит Европа Банк». Наименование Банка на английском языке не изменилось.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров 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 Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

- Озйегин Хюсню Мустафа – Председатель Совета Директоров;
- Умут Фаик Онур;
- Гюлешчи Мехмет;
- Башбай Энвер Мурат;
- Чеунг Вей Ман;
- Коркмаз Илькорур;
- Гектор де Бофор.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров назначает Президента и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Правления является следующим:

- Айдыноглу Бехчет Халук – Президент Банка, Председатель Правления;
- Вердиев Асад Йылмаз оглы – Вице-президент;
- Жлудова Анна Петровна – Главный бухгалтер – Начальник Департамента бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности.

В течение 2014 года в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

К компетенции Правления относится выявление и оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в организациях-участниках банковской группы.

Целью системы внутренних контролей Группы является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей и т.д.;
- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- исключения вовлечения Группы и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также неправомерного присвоения активов;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;

- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита.

Основными функциями Департамента внутреннего аудита Банка являются:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы):

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению и руководителям структурных подразделений Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиента;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии Группы с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Группы.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита (далее - ДВА) независим в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета Директоров. ДВА подчиняется непосредственно Совету Директоров. ДВА осуществляет проверки на основании годового плана работ, утверждаемого Советом Директоров, который составляется исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности.

Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета и Совета Директоров и высшего руководства Группы. Сводная информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений предоставляется не реже 1-го раза в полгода Совету Директоров, Комитету по аудиту и рискам Совета Директоров. Копия отчета о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений направляется Президенту и Правлению. Данная информация также предоставляется в подразделение внутреннего аудита «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (Голландия) Н.В.».

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров и его комитеты (включая Аудиторский комитет);
- Президент Банка и Правление Банка;
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- Департамент по управлению рисками;
- Департамент информационной безопасности;
- Департамент внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля (комплаенс);
- иные структурные подразделения и сотрудники, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственные за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - Департамент права, комплаенса и корпоративного управления, ответственный за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - Дирекцию финансового контроля и планирования;
 - подразделение по управлению персоналом;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

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

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

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их 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. Группа разработала систему отчетности о существенных рисках и капитале.

По состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Группы, устанавливающие процедуры и методологии для выявления существенных рисков, которым подвержена Группа, управления ими и проведения “стресс-тестов”, были одобрены уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с постановлениями и рекомендациями, выпущенными ЦБ РФ.

Совет Директоров Банка 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.

Совет Директоров и исполнительные органы Банка несут ответственность за контроль соблюдения Банком лимитов риска и нормативов достаточности капитала, установленных внутренними документами Группы. В целях контроля эффективности процедур Группы по управлению рисками и их последовательного применения, Совет Директоров и исполнительные органы Банка на периодической основе получают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита и Департаментом по управлению рисками, обсуждают содержание данных отчетов и анализируют предлагаемые меры по устранению нарушений.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Департамент по управлению рисками возглавляет Директор по рискам, который:

- координирует и контролирует работу всех департаментов, ответственных за управление финансовыми рисками;
- осуществляет мониторинг и предоставляет рекомендации для непрерывного совершенствования системы управления существенными рисками в целях обеспечения ее соответствия текущей деятельности и стратегии развития Банка (Группы);
- осуществляет независимый мониторинг рисков, связанных с деятельностью Банка (Группы) и разрабатывает рекомендации, относящиеся к соответствующим ключевым видам деятельности, с целью оптимизации риска и доходности;
- разрабатывает методологические рекомендации по оценке существенных рисков и управления ими;
- обеспечивает надлежащее информирование служащих Банка о Стратегии, общих целях управления существенными рисками, сути понятия склонности к риску, утвержденного Советом Директоров;
- информирует служащих Банка о нововведениях в части управления существенными финансовыми рисками, разрабатывает соответствующие рекомендации и аналитические записки;
- обеспечивает разработку рекомендаций и внедрение новых политик по управлению существенными рисками, соответствующих стратегиям развития Банка и текущим условиям осуществления деятельности;
- информирует исполнительные органы Банка (Группы) (в том числе Аудиторский Комитет – в ходе заседания) либо напрямую Совет Директоров и единоличный исполнительный орган (по запросу) об уровне и структуре существенных рисков;
- осуществляет независимый надзор за уровнем операционного риска, основанный на информации, предоставленной подразделениями Банка, в части расчета уровня достаточности буферного капитала Банка, созданного под данный риск, и осуществляет информирование о финансовых убытках от операционных рисков.

Руководитель Департамента управления рисками назначается и отстраняется от должности Президентом. Руководитель Департамента управления рисками является членом всех комитетов Банка и выполняет надзорную функцию, а также предоставляет рекомендации по вопросам снижения рисков. Департамент управления рисками не подчиняется и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Организационная структура управления рисками включает в себя Департамент управления рисками, который обеспечивает эффективное управление банковскими рисками Группы через систему коллегиальных органов риск-менеджмента (комитетов по рискам) и функционирует при тесном взаимодействии с Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (комплаенс), Дирекцией финансового контроля и планирования и бизнес-подразделениями.

В соответствии с внутренними документами Группы, Департамент управления рисками и Департамент внутреннего аудита регулярно подготавливают отчеты по управлению существенными рисками Группы. Данные отчеты включают наблюдения относительно оценки эффективности процедур и методологий Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Менеджеры бизнес-подразделений несут ответственность за координацию и осуществление процесса управления рисками на начальных стадиях их возникновения. На них возложена ответственность за исполнение соответствующих политик и процедур, ежедневный мониторинг подверженности рискам и соблюдение лимитов риска, а также за периодический контроль ключевых индикаторов риска в зоне их ответственности.

Банк проводит расчет значений обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов соответствовали установленным Центральным Банком Российской Федерации уровням.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Кредитный риск является наиболее значимым риском Группы. Группа, главным образом, вовлечена в кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц. Группа также принимает кредитные риски вследствие казначейских операций с банками и финансовыми институтами. Однако данные операции не являются источником существенных рисков.

Группой разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по балансовым, так и по забалансовым позициям), создана система кредитных комитетов, включающая Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям, Розничный кредитный комитет и Кредитный комитет по финансовым институтам. Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям и Розничный кредитный комитет ответственны за управление кредитными рисками АО Кредит Европа банка, включая:

- определение и утверждение условий кредитных продуктов;
- определение категорий кредитных рисков;
- установку требований к обеспечению, его оценке и мониторингу;
- рассмотрение всех вопросов, связанных с проблемными кредитами, и т.д.

(i) Коммерческий кредитный риск

В данной области Группа применяет современные методы управления рисками, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных заемщиков. На уровне отдельных заемщиков используются внутренняя рейтинговая модель и методы финансового анализа, основанные на методологии Кредит Европа Банк Н.В. (материнского банка), а также опыта Группы на развивающихся рынках. На портфельном уровне мониторинг рисков осуществляется на основе анализа установленных лимитов концентрации.

В Группе существует «китайская стена» между всеми департаментами продаж и департаментами кредитования, руководители которых подотчетны непосредственно Президенту. Кредитные комитеты устанавливают кредитные лимиты на основе рассмотрения кредитного досье, а также независимого финансового анализа и оценки.

В Группе создано подразделение по управлению залогами, а также существует профессиональная команда менеджеров по залогам. Отдельные сделки в зависимости от специфики риска также рассматриваются Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления Группы. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредита на основе рассмотрения заключений вышеперечисленных подразделений.

Группа осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и секторов экономики, географических регионов, валют, сроков, обеспечения кредита, внутреннего рейтинга и других факторов. Кредитный департамент ежемесячно подготавливает отчет о рисках портфеля, который анализируется Кредитным Комитетом, и направляется членам Совета Директоров.

Использование кредитных лимитов осуществляется при участии Департамента корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, подразделения по управлению залогами, Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления и независимого подразделения по сопровождению кредитных операций.

Общая ответственность за управление корпоративным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Корпоративный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

(ii) Розничный кредитный риск

Группа предоставляет широкий спектр розничных кредитных продуктов, таких как многоцелевые, моментальные, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, экспресс-кредиты наличными, кредиты на туристические поездки, овердрафты по кредитным картам и кредитные карты для покупки товаров в рассрочку.

В 2009 году АО «Кредит Европа Банк» перешел с использования собственной системы автоматического принятия решений, используемой при оценки кредитоспособности физических лиц, на скоринговую систему, разработанную агентством Experian, которая предоставляет информацию и аналитические инструменты клиентам в более чем 65 странах, с целью помочь предприятиям управлять их кредитными рисками, предотвратить мошенничество и автоматизировать процесс принятия решений. Fraud Datamart представляет собой отдельный модуль, встроенный в скоринговую систему с целью обнаружения какой-либо подозрительной информации, относящейся к клиенту.

Для получения подробной информации о кредитной истории клиента в других кредитных организациях, а также его личных данных, Группа использует такие внешние источники данных, как Experian Interfax и Национальное бюро кредитных историй. Данные, полученные из вышеуказанных источников, используется скоринговой системой.

Группа использует автоматизированную систему собственной разработки для рассмотрения кредитных заявок, их одобрения и отражения выданных кредитов в бухгалтерском учете. В данную систему встроена система автоматического принятия решений в целях поддержания баланса между доходностью, ростом и риском.

Группой разработаны политики и лимиты для всех типов розничных продуктов. Политики, лимиты, правила, алгоритмы и скоринговые процедуры утверждены Розничным кредитным комитетом. Розничный кредитный комитет контролирует процесс розничного кредитования посредством утверждения политик и процедур, регулярного обновления методов, алгоритмов и инструкций по оценке розничного кредитного риска, делегирования полномочий по принятию кредитных решений в зависимости от типа продукта и принятию решений по отдельным заявкам на получение кредита.

Целью деятельности Розничного кредитного комитета является обеспечение уровня процесса по управлению рисками, адекватного объему и сложности операций, проводимых Группой, как при оценке отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля в целом.

В дополнение к развернутым отчетам подразделений розничного кредитования и финансового контроля, Департамент по управлению рисками осуществляет независимый мониторинг динамики портфеля, контролирует качественные и количественные характеристики совокупного розничного кредитного портфеля, в частности используя техники анализа портфеля по пулам кредитов, сгруппированных по периодам выдачи и типам кредитных продуктов (различные модификации “винтажного анализа”), анализ миграций, и другие методы оценки вероятности дефолта, результаты которых регулярно доводятся до сведения Совета Директоров.

Общая ответственность за управление розничным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Розничный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – “норматив Н21”); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – “норматив Н22”).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей		Полные суммы признанных		Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		
		финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	Чистая сумма
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств					
Производные финансовые инструменты	18 823	-	18 823	(1 188)	-	17 635
Всего финансовых активов	18 823	-	18 823	(1 188)	-	17 635
Производные финансовые инструменты	(362 959)	-	(362 959)	1 188	196 061	(165 710)
Сделки “РЕПО”	(8 303 976)	-	(8 303 976)	8 303 976	-	-
Всего финансовых обязательств	(8 666 935)	-	(8 666 935)	8 305 164	196 061	(165 710)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	Полные суммы признанных			Суммы, которые подлежат		
	финансовых активов/			взаимозачету в случае дефолта		
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты	127 613	-	127 613	(70 886)	-	56 727
Всего финансовых активов	127 613	-	127 613	(70 886)	-	56 727
Производные финансовые инструменты	(77 860)	-	(77 860)	70 886	-	(6 974)
Сделки “РЕПО”	(1 924 418)	-	(1 924 418)	1 924 418	-	-
Всего финансовых обязательств	(2 002 278)	-	(2 002 278)	(1 995 304)	-	(6 974)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО” – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущие или потенциальные возможности негативного влияния на прибыль или капитал Группы ввиду невозможности исполнения (без понесения непредвиденных расходов и потерь) ею своих краткосрочных обязательств в любой момент времени. Риск ликвидности – это риск того, что величина и сроки потенциальных поступлений и выбытий денежных средств не совпадают должным образом, в силу чего недостаток средств, возникающий в определенный момент времени, не может быть устранен через продажу активов или привлечение финансирования по следующим причинам:

- рынок для рассматриваемого актива не обладает требуемой ликвидностью;
- организация не обладает достаточными ликвидными активами для того, чтобы продать или передать их в залог с целью привлечения финансирования;
- уровень платежеспособности организации является недостаточным, и как результат ее возможности привлечения финансирования ограничены;
- организация не имеет достаточно связей с источниками финансирования.

Группа осуществляет управление ликвидностью в соответствии с характером, размером и сложностью деятельности, осуществляемой Группой. Система, используемая Группой для мониторинга, контроля и подготовки отчетов о риске ликвидности, четко описана в Политике Группы по управлению ликвидностью.

В рамках непрерывных усилий по улучшению существующих процедур управления ликвидностью Группа внедрила систему количественного расчета и мониторинга риска ликвидности, как на ежедневной, так и на более долгосрочной основе.

Группа рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также осуществляет мониторинг структурной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Группа также осуществляет мониторинг риска ликвидности посредством ежемесячного анализа величин несовпадения по срокам погашения активов обязательствам для трех основных валют: евро, долларов США и рублей. Также Группа проводит стресс-тестирование для целей мониторинга чувствительности Группы к изъятию всех краткосрочных обязательств. Данный анализ основан на методологии материнского банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”) несет ответственность за управление риском ликвидности на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства. Ежедневное управление потоками денежных средств и ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, выполняется отделом учета банковских операций Департамента Казначейства и контролируется Дирекцией финансового контроля и планирования и Департаментом по управлению рисками. Ежедневные отчеты Департамента Казначейства используются для целей управления и оптимизации потоков денежных средств на ежедневной основе.

Ежедневный отчет Департамента Казначейства включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, текущие и совокупные доходы от клиентских операций на валютном рынке, текущие и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

КУАП проводит заседания на ежемесячной и еженедельной (при необходимости) основе, анализирует отчеты о ликвидности и результаты “стресс-тестов”, принимает необходимые меры для обеспечения соответствия балансовых и забалансовых позиций в отношении активов и обязательств таким образом, чтобы Группа могла поддерживать ликвидность в рамках установленных лимитов.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступлений и выбытий потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Средства клиентов отражены в указанном анализе в соответствии с договорными сроками, оставшимися до погашения, без учета того, что в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(11 650 503)	(11 743 221)	(623 529)	(1 159 441)	(7 321 510)	(32 498 204)	(31 385 312)
Текущие счета и депозиты клиентов	(19 969 903)	(7 810 195)	(4 326 072)	(9 033 933)	(2 914 949)	(44 055 052)	(42 226 421)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(184 088)	(5 721 157)	(10 750 000)	(10 344 173)	(6 326 366)	(33 325 784)	(31 463 208)
Субординированная задолженность	-	-	(601 066)	(611 029)	(18 848 757)	(20 060 852)	(14 149 813)
Прочие финансовые обязательства	-	(34 527)	-	-	-	(34 527)	(34 527)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	-	-	-	-	-	-	-
- Поступление	6 302 389	51 086	3 623 491	-	-	9 976 966	18 823
- Выбытие	(6 313 350)	(58 401)	(3 949 351)	-	-	(10 321 102)	(362 959)
Всего финансовых обязательств	(31 815 455)	(25 316 415)	(16 626 527)	(21 148 576)	(35 411 582)	(130 318 555)	(119 603 417)
Условные обязательства кредитного характера	(58 600 893)	(674 834)	(349 316)	(570 209)	(1 111 512)	(61 306 764)	

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(8 111 854)	(6 643 186)	(2 616 321)	(9 911 455)	(8 605 004)	(35 887 820)	(33 354 361)
Текущие счета и депозиты клиентов	(19 858 561)	(10 843 252)	(4 199 560)	(8 801 724)	(4 508 105)	(48 211 202)	(46 594 532)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 951 027)	(15 384 314)	(8 167 500)	(6 211 305)	(12 374 598)	(44 088 744)	(41 829 182)
Субординированная задолженность	-	-	(349 680)	(355 475)	(11 628 613)	(12 333 768)	(8 189 775)
Прочие финансовые обязательства	-	(110 909)	-	-	-	(110 909)	(110 909)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	8 002 832	2 117 166	763 600	532 870	3 971 561	15 388 029	127 613
- Выбытие	(7 995 148)	(2 109 743)	(754 931)	(532 616)	(3 945 838)	(15 338 276)	(77 860)
Всего финансовых обязательств	(29 913 758)	(32 974 238)	(15 324 392)	(25 279 705)	(37 090 597)	(140 582 690)	(130 029 006)
Условные обязательства кредитного характера	(56 024 649)	(454 339)	(1 042 390)	(502 029)	(474 925)	(58 498 332)	

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 35.

Рыночный риск

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

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на КУАП.

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. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее 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 появляется тогда, когда реальные или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше, чем реальные или предсказанные обязательства в тот же период. КУАП несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и собственных средств Группы (за вычетом налогов) к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500/100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(52 501)	(58 983)
Параллельный сдвиг на 500/100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(14 364)	51 045

Риск изменения процентных ставок, присущий финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не является основным типом риска. В связи с этим для отслеживания рыночного риска применяется одобрение каждой сделки и система мониторинга цен. Одобрение осуществляется на основе изучения Департаментом Казначейства волатильности и доходности, а также анализа кредитоспособности, подготовленного Департаментом корпоративного кредитования и Департаментом кредитования малого и среднего бизнеса.

Риск изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и собственных средств Группы (за вычетом налогов) к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2014 и на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2013 может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500/100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(1 109 321)	-	(112 944)
Параллельный сдвиг на 500/100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	1 692 774	-	122 868

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков за счет колебания курсов иностранных валют.

В конце каждого дня Департамент Казначейства подготавливает ежедневный отчет Казначейства. Данный отчет включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, ежедневные и совокупные доходы от валютных операций, ежедневные и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

Мониторинг валютной позиции осуществляется ежедневно. Ежедневные отчеты по валютной позиции готовятся Департаментом бухгалтерского учета и Дирекцией финансового контроля и планирования. ЦБ РФ устанавливает максимальный лимит валютного риска по каждой из валют в размере 10% от объема капитала Банка. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций (абсолютные значения) в различных валютах не должна превышать 20% от объема капитала Банка.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 20% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(114 817)	(81 244)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	114 817	81 244
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	6 121	(2 337)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(6 121)	2 337

В дополнение к требованиям ЦБ РФ, следуя международной практике, Группа установила собственные лимиты. Как валютный риск по каждой из валют, так и сумма всех позиций в различных валютах не должны превышать 10% от объема капитала Группы.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает в себя риск информационных технологий, риск, связанный с человеческим фактором, риск мошенничества, риск операционных ошибок и правовой риск.

В целях управления данным видом риска, в Группе создан Комитет по управлению операционными рисками. Комитет определяет политики и процедуры в области управления операционными рисками. Заседания проводятся ежемесячно, на них рассматриваются регулярные отчеты Операционного департамента, Отдела по работе с клиентами, Департамента информационных технологий наряду с текущими вопросами.

Помимо Комитета по управлению операционными рисками, в Группе создан Комитет по управлению информационными технологиями, который устанавливает приоритеты и определяет стратегию для проектов в области информационных технологий, а также принимает решения по рискам и процессам информационных технологий. Комитет по персоналу управляет рисками, связанными с человеческим фактором, а Дисциплинарный комитет рассматривает вопросы, связанные с Кодексом поведения.

Группа собирает информацию о событиях, которые послужили причиной потерь, и использует указанную информацию для улучшения процессов и методов контроля.

Департамент по управлению рисками играет важную роль в управлении операционным риском. Кроме всей деятельности, описанной выше, специальный проект “Анализ процесса и риска дефолта” выполняется Департаментом по управлению рисками, путем приготовления отчетов по оценке риска, которые направлены на потенциально проблематичные сферы деятельности Группы.

Директор по рискам приглашается на заседания всех упомянутых комитетов и групп и отчитывается непосредственно Совету Директоров по наиболее важным изменениям и вопросам.

28. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и осуществляет надзор за соблюдением требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 31 декабря 2013 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” (далее – “Положение ЦБ РФ № 215-П”), а начиная с 1 января 2014 года - Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 395-П”).

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н20.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н20.2 составляет 6,0%.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2014 может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей
Базовый капитал	15 950 437
Добавочный капитал	-
Основной капитал	15 950 437
Дополнительный капитал	6 265 565
Собственные средства (капитал)	22 216 002
Активы, взвешенные с учетом риска	159 371 518

Норматив Н20.1 (%)	10,01
Норматив Н20.2 (%)	10,01
Норматив Н20.0 (%)	13,94

В 2013 году Группа поддерживала достаточность капитала (Н1) выше минимального уровня в 10% в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215- П. Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2013 может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей
Основной капитал	14 678 132
Дополнительный капитал	7 678 761
Собственные средства (капитал)	22 356 893
Активы, взвешенные с учетом риска	163 739 325

Норматив Н1 (%)	13,65
------------------------	--------------

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход	158 631	158 631
Добавочный капитал	285 924	285 924
Нераспределенная прибыль	11 338 244	11 646 221
Всего капитала 1-го уровня	20 332 588	20 640 565
Капитал 2-го уровня		
Субординированная задолженность	10 187 865	7 370 797
Резерв по операциям хеджирования	(24 493)	12 827
Нематериальные активы	(252 603)	(231 925)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(811 482)	(94 546)
Всего капитала 2-го уровня	9 099 287	7 057 153
Всего капитала	29 431 875	27 697 718
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	135 112 654	139 253 391
Торговая книга	721 279	524 610
Всего активов, взвешенных с учетом риска	135 833 933	139 778 001
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) ("норматив общей достаточности капитала")	21,67%	19,82%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) ("норматив достаточности капитала 1-го уровня")	14,97%	14,77%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

29. Внебалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	31 260 426	28 654 616
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	27 092 517	26 150 913
Гарантии и аккредитивы	2 884 059	2 928 858
Неиспользованные овердрафты	69 762	763 945
	61 306 764	58 498 332

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

30. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	774 594	807 582
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	1 125 496	1 049 658
	1 900 090	1 857 240

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, изменяются ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли и убытка, составили 757 836 тыс. рублей (2013 год: 779 645 тыс. рублей).

31. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые, во многих случаях, 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 Группы в целом.

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

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за данные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

32. Операции со связанными сторонами

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое Закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Озйегин.

Кредит Европа Банк Н.В., являющийся стороной, обладающей промежуточным контролем над Банком, подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Ключевые сотрудники высшего руководства	494 615	411 539

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2014 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2013 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	20 698	14,59%	32 848	10,93%
Обязательства				
Депозиты клиентов	87 526	5,69%	78 593	5,54%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	3 600	4 041
Процентные расходы	(2 719)	(2 808)
Резерв под обесценение	-	8

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2014 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия Группы		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	326 046	0,00%	28 305	0,00%	354 351
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	291	-	291
Кредиты, выданные клиентам	-	-	902 509	17,44%	902 509
Резерв под обесценение	-	-	(10 884)	-	(10 884)
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 475	-	12 678	-	339 153
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 109 824	4,51%	34 447	1,65%	5 144 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 597 212	9,59%	-	-	2 597 212
Текущие счета и депозиты клиентов*	-	-	4 004 061	1,77%	4 004 061
Субординированная задолженность	4 500 947	8,50%	-	-	4 500 947
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-	-	92 037	-	92 037
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	220 933	-	111 334	-	332 267
Процентные расходы	(878 182)	-	(69 273)	-	(947 455)
Комиссионные доходы	55	-	233 421	-	233 476
Комиссионные расходы	(11 879)	-	-	-	(11 879)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	34 123	-	(22 164)	-	11 959
Чистый доход от прочей операционной деятельности	-	-	230 724	-	230 724
Резерв под обесценение	-	-	(2 888)	-	(2 888)

* Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя депозиты банков, являющихся связанными сторонами, которые, действуя в качестве посредника, привлекают средства третьих лиц для последующего размещения в Группе от их имени и по их поручению. Сумма данных депозитов составила 2 813 068 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2013 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия Группы		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	95 748	0,00%	183 662	4,31%	279 410
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	96 718	-	3 406	-	100 124
Кредиты, выданные клиентам	-	-	411 820	9,21%	411 820
Резерв под обесценение	-	-	(7 996)	-	(7 996)
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	63 848	-	173	-	64 021
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 793 921	5,81%	976 215	1,76%	5 770 136
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 749 389	9,49%	-	-	2 749 389
Текущие счета и депозиты клиентов*	16 820	3,50%	497 656	2,62%	514 476
Субординированная задолженность	1 308 577	8,50%	-	-	1 308 577
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-	-	53 029	-	53 029
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	145 759	-	70 100	-	215 859
Процентные расходы	(933 113)	-	(25 749)	-	(958 862)
Комиссионные доходы	361	-	41 085	-	41 446
Комиссионные расходы	(9 151)	-	-	-	(9 151)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(83 289)	-	11 016	-	(72 273)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	-	-	8 387	-	8 387
Резерв под обесценение	-	-	628	-	628

* Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя депозиты банков, являющихся связанными сторонами, которые, действуя в качестве посредника, привлекают средства третьих лиц для последующего размещения в Группе от их имени и по их поручению. Сумма данных депозитов составила 416 781 тыс. рублей.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенных облигаций, включенных в выпущенные долговые ценные бумаги и долговых обязательств с кредитным условием, включенных в состав субординированной задолженности, основаны на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В рамках Группы, при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая отражает значимость учитываемых при оценке факторов:

- Уровень 1: Рыночная котировка (нескорректированная) на активном рынке на аналогичный финансовый инструмент.
- Уровень 2: Способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Эта категория включает как оценку с использованием рыночных котировок на активных рынках на аналогичный инструмент, котировок на те же или аналогичные инструменты на рынках, считающихся менее активными, так и другие способы оценки, при которых все используемые параметры могут быть прямо или косвенно оценены с помощью доступных данных о конъюнктуре рынка.

- Уровень 3: Методы оценки основаны на данных, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении. уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
тыс. рублей			
Производные активы	-	18 823	18 823
Производные обязательства	-	(362 959)	(362 959)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 232 496	-	10 232 496

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении. уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
тыс. рублей			
Производные активы	-	127 613	127 613
Производные обязательства	-	(77 860)	(77 860)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 792 638	-	3 792 638

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, оценка справедливой стоимости которых основана на ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	106 634 123	106 634 123	112 314 138
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	41 707 570	-	41 707 570	42 226 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 585 435	214 159	-	27 799 594	31 463 208
Субординированная задолженность	13 754 317	-	-	13 754 317	14 149 813

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, была приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	16,4%-25,8%	2,8%-8,9%	6,0%
Розничные кредиты	12,5%-32,0%	9,0%-15,0%	6,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	17,3%-28,9%	2,8%-6,2%	2,7%-5,2%
Депозиты физических лиц	15,7%-18,8%	2,4%-5,2%	1,9%-4,9%

34. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	2014 год Средняя эффективная процентная ставка	2013 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации		
- в рублях	16,00%	4,50%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
<i>Кредиты и депозиты</i>		
- в рублях	18,00%	10,72%
- в долларах США	0,40%	3,00%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	20,75%	19,01%
- в долларах США	8,56%	8,48%
- в евро	7,33%	7,06%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	10,63%	9,22%
- в долларах США	5,96%	6,69%
- в евро	-	5,25%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	16,33%	7,92%
- в долларах США	3,14%	4,49%
- в евро	4,07%	4,35%
<i>Сделки "РЕПО"</i>		
- в рублях	17,48%	5,97%
- в долларах США	-	1,65%
- в евро	-	1,65%
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	13,27%	8,62%
- в долларах США	3,52%	3,13%
- в евро	2,60%	3,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	10,28%	9,46%
- в долларах США	3,67%	2,53%
- в евро	-	3,61%
Субординированная задолженность		
- в долларах США	8,50%	8,50%

35. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением описанного ниже, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенных в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная сумма таких остатков клиентов составляет 5 904 144 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 6 385 739 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в соответствии с их договорными сроками погашения. Сумма таких депозитов в разрезе сроков погашения представлена в следующей таблице:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
До востребования или менее 1 месяца	894 206	886 496
От 1 до 3 месяцев	1 168 224	2 027 476
От 3 до 12 месяцев	3 348 335	2 960 510
От 1 года до 5 лет	493 379	511 257
	5 904 144	6 385 739

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в категории “От 3 месяцев до 1 года” на основе предположения руководства, что все финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реализованы при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года договорные сроки погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в следующей таблице:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	257 362	-
От 3 до 12 месяцев	976 315	659 670
От 1 года до 5 лет	7 538 614	1 856 679
Свыше 5 лет	1 460 205	1 276 289
Всего	10 232 496	3 792 638

В анализе договорных сроков погашения активов и обязательств выпущенные долговые ценные бумаги представлены в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года окончательные сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг выглядят следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	179 294	1 940 207
От 1 до 3 месяцев	5 511 260	5 148 413
От 3 до 12 месяцев	5 139 242	8 186 836
От 1 года до 5 лет	19 532 407	24 889 128
Более 5 лет	1 101 005	1 664 598
Всего	31 463 208	41 829 182

Текущие счета и депозиты до востребования клиентов равномерно распределены в течение периода в один год на основе мнения руководства о том, что несмотря на то, что данные средства от клиентов имеют срок погашения до востребования, однако диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также прошлый опыт Группы, указывают, что данные счета и депозиты формируют стабильный источник финансирования.

В связи с тем, что 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.

Следующая далее таблица отражает балансовые стоимости активов и обязательств на отчетную дату, не включая будущие процентные платежи.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные более 90 дней/ без срока погашения тыс. рублей	Всего
АКТИВЫ	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	11 067 392	-	-	-	-	-	11 067 392
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	231 381	169 617	207 375	42 270	-	-	650 643
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 673	-	1 150	-	-	-	18,823
Кредиты, выданные клиентам	8 653 023	14 507 113	32 566 282	47 374 481	5 296 396	3 916 843	112 314 138
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	257 362	9 975 134	-	-	-	10 232 496
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	220 204	-	-	-	-	220 204
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	437 168	437 168
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 343 707	1 343 707
Прочие активы	2 483 060	1 506 372	233 078	19 732	44 396	-	4 286 638
Всего активов	22 452 529	16 660 668	42 983 019	47 436 483	5 340 792	5 697 718	140 571 209
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 405	-	327 554	-	-	-	362 959
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 593 752	11 434 804	1 530 359	6 826 397	-	-	31 385 312
Текущие счета и депозиты клиентов	10 920 407	9 765 028	19 065 447	2 475 539	-	-	42 226 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	183 374	5 511 260	19 686 156	4 981 413	1 101 005	-	31 463 208
Субординированная задолженность	-	-	152 757	13 997 056	-	-	14 149 813
Прочие обязательства	135 906	465 563	179 373	706 041	-	-	1 486 883
Всего обязательств	22 868 844	27 176 655	40 941 646	28 986 446	1 101 005	-	121 074 596
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(416 315)	(10 515 987)	2 041 373	18 450 037	4 239 787	5 697 718	19 496 613
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(416 315)	(10 932 302)	(8 890 929)	9 559 108	13 798 895	19 496 613	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	622 506	(14 626 038)	(734 438)	36 536 198	(4 737 811)	3 498 429	20 558 846
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	622 506	(14 003 532)	(14 737 970)	21 798 228	17 060 417	20 558 846	

Банк в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут покрыты за счет пролонгации заимствований от государственных организаций, получения новых средств путем секьюритизации кредитов на покупку автомобилей, а также дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов.

36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	7 301 365	3 500 757	252 662	12 608	11 067 392
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	650 643	-	-	-	650 643
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 823	-	-	-	18 823
Кредиты, выданные клиентам	84 696 228	26 363 181	1 254 729	-	112 314 138
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 274 176	4 958 320	-	-	10 232 496
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	220 204	-	-	-	220 204
Отложенные налоговые активы	437 168	-	-	-	437 168
Основные средства и нематериальные активы	1 343 707	-	-	-	1 343 707
Прочие активы	3 910 334	351 466	24 838	-	4 286 638
Всего активов	103 852 648	35 173 724	1 532 229	12 608	140 571 209
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	362 959	-	-	-	362 959
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19 349 111	4 737 755	7 298 170	276	31 385 312
Текущие счета и депозиты клиентов	32 160 030	8 786 268	1 277 045	3 078	42 226 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 462 800	408	-	-	31 463 208
Субординированная задолженность	-	14 149 813	-	-	14 149 813
Прочие обязательства	1 470 866	15 989	28	-	1 486 883
Всего обязательств	84 805 766	27 690 233	8 575 243	3 354	121 074 596
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	19 046 882	7 483 491	(7 043 014)	9 254	19 496 613
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 119 825	(8 201 096)	7 081 271	-	-
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года	20 166 707	(717 605)	38 257	9 254	19 496 613

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	7 825 211	546 483	338 827	6 817	8 717 338
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	654 896	-	-	-	654 896
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	127 613	-	-	-	127 613
Кредиты, выданные клиентам	112 994 325	18 059 099	2 477 121	-	133 530 545
Активы, имеющиеся в наличии для продаж	1 679 868	2 024 337	88 433	-	3 792 638
Авансовые платежи по текущему периоду	217 366	-	-	-	217 366
Отложенные налоговые активы	1 647 646	-	-	-	1 647 646
Основные средства и нематериальные активы	3 308 396	81 212	43 750	-	3 433 358
Прочие активы	128 455 321	20 711 131	2 948 131	6 817	152 121 400
Всего активов					
	77 860	-	-	-	77 860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 244 337	6 593 210	6 516 378	436	33 354 361
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	37 110 786	8 519 889	962 173	1 684	46 594 532
Текущие счета и депозиты клиентов	40 386 020	774 140	669 022	-	41 829 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	186 219	-	-	-	186 219
Субординированная задолженность	-	8 189 775	-	-	8 189 775
Прочие обязательства	1 302 361	28 061	203	-	1 330 625
Всего обязательств	99 307 583	24 105 075	8 147 776	2 120	131 562 554
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	29 147 738	(3 393 944)	(5 199 645)	4 697	20 558 846
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года	(8 064 282)	2 886 172	5 185 041	(6 931)	-
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года	21 083 456	(507 772)	(14 604)	(2 234)	20 558 846

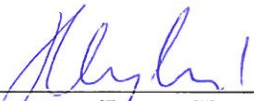
37 События, произошедшие после отчетной даты

В марте 2015 года Банк заключил соглашения о приобретении долей в размере 100% уставного капитала в компаниях ООО "Кредит Европа Лизинг" и ООО "Автопартнерс", находящихся под общим контролем лица, обладающего конечным контролем над Группой, за 140 000 тыс. рублей и 770 000 тыс. рублей соответственно.

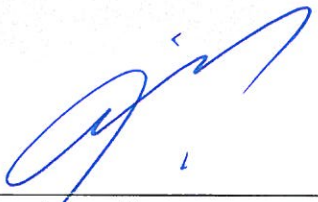
Основной деятельностью ООО "Кредит Европа Лизинг" является финансовый лизинг, а ООО "Автопартнерс" – операционный лизинг.

По состоянию на дату опубликования настоящей консолидированной финансовой отчетности первичный учет приобретения бизнеса не был завершен; справедливая стоимость приобретенных активов и предполагаемых обязательств находится в процессе уточнения Группой.

20 марта 2015 года


Айдыноглу Бехчет Халук
Президент




Эмин Алтуг Джандан
Директор дирекции финансового
контроля и планирования