

**ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение**

**31 декабря 2015 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	24
6	Новые учетные положения .....	25
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	27
8	Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки .....	28
9	Средства в других банках .....	34
10	Кредиты и авансы клиентам .....	35
11	Инвестиционная недвижимость .....	47
12	Основные средства .....	48
13	Нематериальные активы .....	49
14	Прочие активы .....	50
15	Средства других банков .....	52
16	Средства клиентов .....	53
17	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	54
18	Прочие заемные средства .....	55
19	Прочие обязательства .....	55
20	Субординированный долг .....	56
21	Акционерный капитал .....	57
22	Процентные доходы и расходы .....	58
23	Комиссионные доходы и расходы .....	59
24	Административные и прочие операционные расходы .....	60
25	Налог на прибыль .....	60
26	Сегментный анализ .....	63
27	Управление финансовыми рисками .....	67
28	Управление капиталом .....	80
29	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям .....	81
30	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	86
31	Участие в структурированных организациях .....	88
32	Передача финансовых активов .....	88
33	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	89
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	94
35	Операции со связанными сторонами .....	96

## **Аудиторское заключение**

Акционерам и Совету директоров ПАО «Восточный экспресс банк»:

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

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой 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 применимых 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 системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

## **Аудиторское заключение (продолжение)**

### **Мнение**

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

### **Важные обстоятельства**

Не делая оговорок к нашему мнению, мы обращаем внимание на Примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что в результате ухудшения экономической среды, Группа понесла значительные убытки в течение 2014 и 2015 годов. Как следствие, капитал Группы значительно снизился. Эти и другие обстоятельства свидетельствуют о наличии существенной неопределенности, способной вызвать серьезные сомнения в отношении возможности Группы продолжать непрерывную деятельность.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год мы проводили проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: По состоянию на 1 января 2016 года в документах, предоставленных Группой в Банк России, Группа сообщила, что её обязательные нормативы находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Резервы Группы под обесценение кредитного портфеля в консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, значительно отличаются от резервов на возможные потери по ссудам, в бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями Банка России.

Мы не проводили какие-либо процедуры в отношении бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями Банка России (кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности), и, принимая во внимание значительную разницу в размере резервов, отмеченную выше, у нас нет возможности подтвердить, что обязательные нормативы Группы находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



**Аудиторское заключение (продолжение)**

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группой требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Группы, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Группе по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления Группы относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Группы на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*А.О. Прайсвотерхаус Куперс Аудит*

27 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация

*Н.В. Белов*

Н.В. Белов, Аудитор (квалификационный аттестат № 01-001571),  
АО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО «Восточный экспресс банк»  
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации  
12 мая 1991 г. за номером № 1460

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 августа  
2002 г. за № 1022800000112

Российская Федерация, 675000, Амурская область,  
г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1



Независимый аудитор: АО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890  
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа  
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации  
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в  
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

**ПАО «Восточный экспресс банк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	18 736 126	21 208 608
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		783 522	1 513 199
Ценные бумаги	8	18 262 558	10 731 803
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	8	32 209 279	7 451 558
Средства в других банках	9	850 049	1 024 907
Кредиты и авансы клиентам	10	87 568 069	136 588 363
Инвестиционная недвижимость	11	1 491 000	1 440 521
Основные средства	12	3 460 925	4 152 849
Нематериальные активы	13	607 980	546 283
Отложенный налоговый актив	25	6 737 575	4 173 046
Прочие активы	14	4 660 793	3 658 539
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>175 367 876</b>	<b>192 489 676</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	15	30 557 911	9 670 424
Средства клиентов	16	117 935 620	136 854 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	267 315	11 357 987
Прочие заемные средства	18	-	1 532 017
Прочие обязательства	19	1 578 847	1 631 191
Субординированный долг	20	15 447 268	13 720 297
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>165 786 961</b>	<b>174 766 246</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	3 421 528	863 528
Эмиссионный доход		11 601 336	11 601 286
(Накопленный убыток)/Нераспределенная прибыль		(5 591 915)	5 074 333
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(31 675)	-
Резерв по пересчету иностранной валюты		(1 940)	702
Компонент капитала конвертируемого долга	20	183 581	183 581
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>9 580 915</b>	<b>17 723 430</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>175 367 876</b>	<b>192 489 676</b>

Утверждено и подписано 27 апреля 2016 года.

А.С. Кордичев  
 Председатель Правления



К.В. Рогов  
 Заместитель Председателя Правления -  
 Финансовый директор



**ПАО «Восточный экспресс банк»**

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Процентные доходы	22	37 193 394	50 713 996
Процентные расходы	22	(19 026 655)	(16 897 434)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>18 166 739</b>	<b>33 816 562</b>
Резерв под обесценение кредитов	10	(29 631 107)	(41 379 450)
<b>Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>(11 464 368)</b>	<b>(7 562 888)</b>
Комиссионные доходы	23	5 296 964	8 397 716
Комиссионные расходы	23	(1 076 963)	(1 482 212)
Результат продажи кредитов	10	441 838	11 155
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, нетто		1 423 786	(1 289 360)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		647 068	220 092
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		832 971	(41 962)
(Расходы)/Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	11	(2 440)	375 953
Прочие операционные доходы		180 816	200 473
Административные и прочие операционные расходы	24	(9 276 772)	(11 939 766)
Прочие резервы	14,19	(144 092)	(149 584)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(13 141 192)</b>	<b>(13 260 383)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	25	2 474 944	2 554 308
<b>УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(10 666 248)</b>	<b>(10 706 075)</b>
<b>Прочий совокупный убыток:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	25	(31 675)	1 390
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		(2 642)	(2 232)
<b>Прочий совокупный убыток за год</b>		<b>(34 317)</b>	<b>(842)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(10 700 565)</b>	<b>(10 706 917)</b>

Примечания на страницах с 6 по 99 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ПАО «Восточный экспресс банк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по пере-счету иностранной валюты	Компонент капитала конвертируемого долга	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>На 1 января 2014 года</b>		<b>863 528</b>	<b>11 601 286</b>	<b>15 7780 408</b>	<b>(1 390)</b>	<b>2 934</b>	<b>-</b>	<b>28 246 766</b>
Убыток за период		-	-	(10 706 075)	-	-	-	(10 706 075)
Прочий совокупный убыток, отраженный за 2014 год	25	-	-	-	1 390	(2 232)	-	(842)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2014 год		-	-	(10 706 075)	1 390	(2 232)	-	(10 706 917)
Привлечение конвертируемого долга	21	-	-	-	-	-	183 581	183 581
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		<b>863 528</b>	<b>11 601 286</b>	<b>5 074 333</b>	<b>-</b>	<b>702</b>	<b>183 581</b>	<b>17 723 430</b>
Убыток за год		-	-	(10 666 248)	-	-	-	(10 666 248)
Прочий совокупный убыток	25	-	-	-	(31 675)	(2 642)	-	(34 317)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2015 год		-	-	(10 666 248)	(31 675)	(2 642)	-	(10 700 565)
Эмиссия акций	21	2 558 000	50	-	-	-	-	2 558 050
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>		<b>3 421 528</b>	<b>11 601 336</b>	<b>(5 591 915)</b>	<b>(31 675)</b>	<b>(1 940)</b>	<b>183 581</b>	<b>9 580 915</b>

Примечания на страницах с 6 по 99 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



**ПАО «Восточный экспресс банк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	22	38 773 260	51 231 030
Проценты уплаченные	22	(19 319 355)	(16 844 534)
Комиссии полученные	23	5 282 012	8 276 912
Комиссии уплаченные	23	(1 076 963)	(1 354 564)
Чистые доходы/(убытки), полученные по операциям с ценными бумагами		265 355	(517 648)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		754 584	279 699
Прочие полученные операционные доходы		180 816	200 473
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы	24	(8 575 765)	(11 607 588)
Возвращенный/(уплаченный) налог на прибыль	25	92 390	(545 302)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>16 376 334</b>	<b>29 118 478</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		729 677	860 114
- средствам в других банках	9	46 207	4 351 866
- торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	8	1 525 432	(4 163 662)
- кредитам и авансам клиентам	10	18 083 362	3 086 538
- продаже кредитов	10	656 166	1 025 817
- прочим активам	14	(750 838)	87 596
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	15	15 532 117	(2 160 370)
- средствам клиентов	16	(21 324 472)	(28 933 648)
- прочим обязательствам	19	(103 806)	(52 863)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>30 770 179</b>	<b>3 219 866</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8	(18 624 511)	-
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8	-	166 564
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8	(6 272 610)	-
Приобретение основных средств	12	(131 441)	(258 043)
Выручка от выбытия основных средств		134 690	108 248
Приобретение нематериальных активов	13	(295 621)	(599 518)
Приобретение инвестиционной недвижимости	11	(52 919)	(1 064 568)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(25 242 412)</b>	<b>(1 647 317)</b>

Примечания на страницах с 6 по 99 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ПАО «Восточный экспресс банк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выпуск долговых ценных бумаг	17	200 476	4 542 871
Погашение долговых ценных бумаг	17	(10 128 787)	(6 618 514)
Получение прочих заемных средств	18	-	793 082
Погашение прочих заемных средств	18	(1 515 767)	(2 514 615)
Поступления от привлечения субординированного долга	20	753 508	732 296
Погашение субординированного долга	20	(1 639 806)	(701 583)
Эмиссия акций	21	2 558 050	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(9 772 326)</b>	<b>(3 766 463)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>1 772 077</b>	<b>5 272 544</b>
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>(2 472 482)</b>	<b>3 078 630</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		21 208 608	18 129 978
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>	<b>7</b>	<b>18 736 126</b>	<b>21 208 608</b>

Примечания на страницах с 6 по 99 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «Восточный экспресс банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2015 года стороной, обладающей конечным контролем, является Эвизон Холдингс Лимитед, принадлежащий «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительный фонд «Баринг Восток Фонд IV». По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел одной стороны, обладающей конечным контролем.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года акционерами Банка являлись:

	2015 г.	2014 г.
<b>Акционер</b>		
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	74,4	33,9
«Тройте Инвестментс Лимитед» (контролируется «Раша Партнерз III ЛП»)	15,3	7,0
Андрей Бекарев	1,8	7,0
Игорь Ким	-	13,4
Международная финансовая корпорация	-	11,9
Сергей Власов	-	11,8
ЗАО «ДНК»	-	5,0
Прочие акционеры – менее 5% каждый	8,5	10,0
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100%-го возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2015 года Группа имела 7 филиалов и 368 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2014 г.: 8 филиалов и 1 208 офисов). На 31 декабря 2015 года в Банке было занято 5 264 сотрудника (31 декабря 2014 г.: 9 327 сотрудников).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 29). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Приобретение дочерних организаций учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

**Выбытия дочерних организаций.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых активов, являлась текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения – в течение шести месяцев.

Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

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

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Кредиты физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов и автокредитов) с задержкой платежа свыше 360 дней списываются за счет резерва под обесценение.

Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на резерв под обесценение кредитного портфеля в прибыли или убытке за год.

При продаже кредитов разница между выручкой от продажи и чистой балансовой стоимостью кредитов признается в прибыли или убытке за год как результат продажи кредитов.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

В тех случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе строки «Средства других банков».

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Инвестиционная недвижимость представляет собой офисное здание.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	50
Улучшение арендованного имущества	10
Оборудование	4–5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и в основном включают лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают кредиты, полученные Группой от Европейского банка реконструкции и развития, которые отражаются по амортизированной стоимости.

**Субординированный долг.** В случае ликвидации погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой). Группа не применяет учет хеджирования.

**Налоги на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы /доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий период. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

**Торговая и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Собственные выкупленные акции.** Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученное возмещение включается в собственный капитал.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной организации, признаются активом или обязательством иностранной организации и пересчитываются по курсу закрытия на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США). Официальный средний обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 60,9579 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 38,4217 рубля за 1 доллар США).

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Сегментная отчетность.** Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Изменения в представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за 2014 год для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма за 2014 г.	Реклассификация	Сумма после реклассификации за 2014 г.
Процентные доходы	50 585 346	128 650	50 713 996
Процентные расходы	(16 856 753)	(40 681)	(16 897 434)
Резерв под обесценение кредитов	(41 250 800)	(128 650)	(41 379 450)
Комиссионные расходы	(1 354 564)	(127 648)	(1 482 212)
Административные и прочие операционные расходы	(12 108 095)	168 329	(11 939 766)

Данные реклассификации были сделаны для того, чтобы улучшить презентацию информации в соответствие с текущими рыночными практиками.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Ожидаемые сроки погашения активов и обязательств представлены в Примечании 27.

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Непрерывность деятельности.** Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется негативными событиями и неопределенностью, что привело к снижению прибыльности розничного банковского сектора в России.

Основными причинами ухудшения финансовых результатов Группы являются:

- замедление темпов роста российской экономики в целом и рынка банковских услуг в частности, снижение доходов населения и потребительской активности;
- увеличение уровня просроченных кредитов в сегменте розничного кредитования в результате высокой долговой нагрузки и стагнации в экономике;
- увеличение стоимости финансирования населения в результате резкого повышения ключевой ставки ЦБ РФ в декабре 2014 года и ухудшение условий внешнего заимствования из-за сложных условий на мировом рынке;
- переход вкладчиков в государственные банки.

В 2014 и 2015 гг. Группа понесла значительные убытки по МСФО в сумме 10 706 917 тысяч рублей и 10 700 565 тысяч рублей соответственно. В результате капитал Группы уменьшился с 17 723 430 тысяч рублей на 31 декабря 2014 года до 9 580 915 тысяч рублей на 31 декабря 2015 года. За вычетом признанного отложенного налогового актива собственный капитал Группы по МСФО на 31 декабря 2015 года составил бы 2 843 340 тысяч рублей (2014 г.: 13 550 384 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года нормативный капитал 1-го уровня (основной капитал), отраженный в отчетности Банка (в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета), составил 17 017 926 тысяч рублей (неаудированные данные), а норматив достаточности капитала (Н1.0) – 11,6% (неаудированные данные). Руководство Группы ожидает, что в текущих экономических условиях без значительного увеличения нормативного капитала, Группа может оказаться не в состоянии исполнять обязательные нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. Эти и другие обстоятельства свидетельствуют о наличии существенной неопределенности, способной вызвать серьезные сомнения в отношении возможности Группы продолжать непрерывную деятельность.

В прошлом году акционер Группы оказывал поддержку Группе путем осуществления дополнительного взноса в капитал. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также воздействие экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, и другие факторы. Руководство считает, что действия, предпринимаемые в настоящее время, приведут к увеличению нормативного капитала Группы в размере, достаточном для того, чтобы соблюдать обязательные нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, в течение 2016 года.

Для увеличения нормативного капитала в ближайшем будущем Группа планирует предпринять следующие действия:

- Группа зарегистрировала проспект эмиссии акций, что позволит акционерам увеличить нормативный капитал Группы. Руководство Группы проводит регулярные обсуждения с основным акционером в целях ускорения выпуска дополнительных акций;
- Руководство Группы также инициировало обсуждения с держателями субординированного долга для согласования плана реструктуризации в целях увеличения нормативного капитала Группы.

Для увеличения прибыльности бизнеса в будущем и улучшения финансового положения Группа планирует предпринять следующие действия:

**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

- Разработка новых продуктов. В 2015 году Банк запустил новые продукты, ориентированные на клиентские сегменты с более низким риском. В апреле 2015 года Банк начал использовать новую модель «Склонность к покупке» (прогноз в отношении выдачи потребительского кредита или кредита наличными). В целях повышения уровня лояльности клиентов и снижения стоимости финансирования Банк начал разработку транзакционной платформы и линейки продуктов для привлечения средств физических лиц, открывающих текущие и сберегательные счета;
- Процедуры по оптимизации затрат. В течение 2015 года Банк сократил филиальную сеть на 34%: с начала года Банк закрыл 191 отделение, 530 удаленных рабочих мест (УРМ) и 10 отделений частного банковского обслуживания. Количество штатных сотрудников было сокращено на 33% приблизительно до шести тысяч сотрудников. Был запущен механизм тщательного контроля за затратами (еженедельный мониторинг обоснованности затрат Комитетом по управлению расходами);
- Планы по развитию дополнительного бизнеса (неорганический рост). Акционеры банка рассматривают возможность расширения бизнеса посредством синергии с другими финансовыми институтами, например, с одним из банков, занимающихся кредитованием малого и среднего бизнеса, или лизинговой компанией. Совместное использование широкой сети точек продаж Банка, новой клиентской базы, а также продуктовой линейки других финансовых институтов обеспечит позитивное воздействие на процесс оптимизации затрат и расширение продуктовой линейки. Такой подход будет способствовать устойчивости бизнес-модели Группы.

Поскольку руководство считает, что Группа сможет продолжать свою непрерывную деятельность, руководство сочло обоснованным признание отложенного налогового актива. Подробная информация о важных оценочных значениях в отношении признания отложенного налогового актива раскрыта в следующих пунктах.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

На 31 декабря 2015 года отложенный налоговый актив Банка составил 6 737 575 тысяч рублей, что составляет 70% от капитала Группы. Основная часть отложенного налога сформировалась в отношении следующих временных разниц.

Разница между суммой начисленных процентов по просроченным кредитам, отраженной для целей налогового учета и учета по МСФО. Данная разница составила 18 955 634 тысячи рублей, что привело к признанию отложенного налогового актива в сумме 3 791 127 тысяч рублей.

Разница между суммой резерва под обесценение кредитного портфеля, отраженной для целей налогового учета (равной резерву, созданному в соответствии с требованиями РПБУ) и учета по МСФО. Данная разница составила 12 739 117 тысяч рублей, что привело к признанию отложенного налогового актива в сумме 2 547 823 тысяч рублей.

Помимо данных временных разниц у Группы имеются налогооблагаемые убытки, перенесенные на будущие периоды, в сумме 4 645 370 тысяч рублей, в результате чего был признан дополнительный отложенный налоговый актив в размере 929 074 тысяч рублей. Все налогооблагаемые убытки были понесены и признаны в 2015 году.

Для того, чтобы иметь возможность использования величины отложенного налога, Группе необходимо получить будущую налогооблагаемую прибыль (до сторнирования временных разниц) в размере 35 миллиардов рублей. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность для Группы получить достаточную налогооблагаемую прибыль. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования отложенного налогового актива. Ключевые допущения, использованные при построении бизнес-плана, представлены ниже:



**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

- Улучшение кредитного качества кредитов физическим лицам в результате мер, которые в настоящее время предпринимает Группа. Группа ожидает, что это приведет к снижению стоимости риска (отношение суммы отчислений в резерв под обесценение кредитного портфеля к среднему кредитному портфелю) с 20,5% за 2016 год до 14% начиная с 2021 года;
- Повышение уровня процентной маржи, рассчитанной как отношение процентного дохода к среднему портфелю кредитов и долговых ценных бумаг с 23,1% в 2016 году до 26,7% начиная с 2021 года;
- Повышение отношения комиссионного дохода к среднему кредитному портфелю с 9,7% в 2016 году до 13,3% начиная с 2021 года;

В результате описанных выше действий Группа ожидает получать в среднем около 6 миллиардов рублей прибыли в год в течение периода с 2016 по 2021 год.

Если Группа не сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, отложенный налоговый актив Группы нужно будет обесценить, что приведет к уменьшению собственного капитала Группы.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов физическим лицам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 997 031 тысяч рублей (2014 г.: 3 423 152 тысячи рублей).

На 31 декабря 2015 года просроченные кредиты Группы с задержкой платежа более 90 дней составили 30 711 224 тысяч рублей (2014 г.: 36 445 196 тысяч рублей). Группа создала резерв под обесценение этих кредитов в сумме 24 736 096 тысяч рублей (2014 г.: 27 807 231 тысячу рублей). Если резерв под обесценение этих кредитов будет увеличен до 100% от их балансовой стоимости, то резерв вырастет на 5 975 128 тысяч рублей (2014 г.: 8 637 965 тысяч рублей).

**Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода.** Инвестиционная недвижимость отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком (см. Примечания 11 и 33). В связи с текущей экономической и рыночной ситуацией, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью в России является низким. Тем не менее, по оценке руководства, на рынке сохраняется достаточная активность для того, чтобы получать сопоставимые данные о ценах по обычным операциям с аналогичными объектами при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

Для этих объектов недвижимости оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых денежных потоков на основе надежной оценки будущих денежных потоков, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Группы независимые оценщики проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи продажи в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных денежных потоков, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке инвестиционной недвижимости увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; и применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Группы и операциями на рынке.

Оценка инвестиционной недвижимости была выполнена 31 декабря 2015 года по справедливой стоимости независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и с таким же местонахождением, что и оцениваемый объект.

Ниже представлена информация об основных допущениях и влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку (при условии, что другие переменные остались бы неизменными) на дату переоценки:

- Будущие ставки арендной платы оставляют от 30 до 50 тысяч рублей в год за один квадратный метр. Если бы ставки аренды повысились или снизились на 10 процентов, общая балансовая стоимость инвестиционной недвижимости составила бы на 48 120 тысяч рублей больше или на 48 299 тысяч рублей меньше соответственно.
- Уровень вакантности площадей составил 10%. Если бы уровень вакантности площадей увеличился/уменьшился на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества составила бы на 5 559 тысяч рублей меньше или на 5 559 тысячи рублей больше соответственно.
- Расходы на ремонт и комиссионные за управление имуществом принимаются равными 5 тысячам рублей в год за квадратный метр. Если эти расходы увеличатся/уменьшатся на 10 процентов, балансовая стоимость инвестиционного имущества будет на 7 393 тысячи рублей ниже/выше.
- Ставка капитализации была принята равной 10,75%. Если ставка капитализации увеличится/уменьшится на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества будет на 32 692 тысячи рублей ниже или на 38 860 тысячи рублей выше соответственно.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).**

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Денежные средства в кассе	8 230 214	8 080 462
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 898 386	5 011 127
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	864 184	4 582 307
- других стран	6 743 342	3 534 712
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>18 736 126</b>	<b>21 208 608</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках		Итого
		Российская Федерация	Прочее	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	2 898 386	-	-	2 898 386
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	57 825	57 825
- в 20 крупнейших российских банках	-	82 758	-	82 758
- другие российские банки	-	781 426	-	781 426
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	6 640 872	6 640 872
- другие банки	-	-	44 645	44 645
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>2 898 386</b>	<b>864 184</b>	<b>6 743 342</b>	<b>10 505 912</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках		Итого
		Российская Федерация	Другие страны	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	5 011 127	-	-	5 011 127
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	2 408 876	2 408 876
- 20 крупнейших российских банков	-	1 546 752	-	1 546 752
- другие российские банки	-	2 911 287	-	2 911 287
- другие небанковские клиринговые организации	-	124 268	-	124 268
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	948 730	948 730
- другие банки	-	-	177 106	177 106
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>5 011 127</b>	<b>4 582 307</b>	<b>3 534 712</b>	<b>13 128 146</b>

## **7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

Классификация банков основана преимущественно на общей сумме их активов, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы был один банк-контрагент (2014 г.: 4 банка) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 6 300 399 тысяч рублей (2014 г.: 6 220 561 тысячу рублей), или 34% денежных средств и их эквивалентов (2014 г.: 29%).

Анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств в разрезе процентных ставок, концентрации географического риска, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27.

## **8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	15 497 580	7 242 014
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	10 433 079	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 970 205	32 448
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	6 278 620	209 544
Торговые ценные бумаги	5 750 180	10 614 017
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 569 354	112 519
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(27 181)
<b>Итого ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>50 471 837</b>	<b>18 183 361</b>

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 1 514 670 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 540 928 тысяч рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Долговые ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2015 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой (Примечания 15, 16). Договоры продажи и обратной покупки носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2016 года. Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ.

**8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)**

**Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	1 890 007	1 546 968
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 413 988	6 941 898
Российские государственные облигации	1 207 154	705 019
Муниципальные облигации	735 183	1 420 132
Облигации иностранных государств	503 848	-
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>5 750 180</b>	<b>10 614 017</b>
<b>Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>		
Корпоративные облигации	7 392 272	419 376
Облигации кредитных и финансовых организаций	4 546 950	5 871 974
Муниципальные облигации	2 915 165	950 664
Российские государственные облигации	643 193	-
<b>Итого торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>15 497 580</b>	<b>7 242 014</b>
<b>Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>21 247 760</b>	<b>17 856 031</b>

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.



**8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Облигации кредитных и финансовых организаций	Муници- пальные облига- ции	Корпора- тивные облигации	Российские государст- венные облигации	Облига- ции иностран- ных госу- дарств	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)						
с рейтингом AAA	-	-	-	-	503 848	503 848
с рейтингом от BBB до BBB-	1 280 879	-	378 860	1 709 776	-	3 369 515
с рейтингом от BB+ до BB-	4 638 515	3 085 950	7 208 281	140 571	-	15 073 317
с рейтингом B+	-	419 856	429 353	-	-	849 209
с рейтингом от B до B-	-	-	1 259 477	-	-	1 259 477
Не имеющие рейтинга	41 544	144 542	6 308	-	-	192 394
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>5 960 938</b>	<b>3 650 348</b>	<b>9 282 279</b>	<b>1 850 347</b>	<b>503 848</b>	<b>21 247 760</b>

Облигации, не имеющие рейтинга, включают муниципальные облигации и облигации кредитных и финансовых организаций.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Облигации кредитных и финансовых организаций	Муници- пальные облига- ции	Корпоратив- ные облигации	Российские государст- венные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
с рейтингом от BBB до BBB-	5 742 875	31 032	1 058 458	705 019	7 537 384
с рейтингом от BB+ до BB-	3 148 749	1 959 382	715 513	-	5 823 644
с рейтингом B+	2 636 444	380 382	170 776	-	3 187 602
с рейтингом от B до B-	1 285 804	-	-	-	1 285 804
Не имеющие рейтинга	-	-	21 597	-	21 597
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>12 813 872</b>	<b>2 370 796</b>	<b>1 966 344</b>	<b>705 019</b>	<b>17 856 031</b>

**8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)**

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представлен в Примечании 27.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные облигации	6 215 535	-
Облигации иностранных государств	2 709 906	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 012 316	-
Акции	32 448	32 448
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>9 970 205</b>	<b>32 448</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>		
Корпоративные облигации	9 472 481	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	960 598	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>10 433 079</b>	<b>-</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>20 403 284</b>	<b>32 448</b>

Ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Облигации кредитных и финансовых организаций</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации иностранных государств</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
с рейтингом от BBB до BBB-	-	527 619	2 425 907	2 953 526
с рейтингом от BB+ до BB-	1 972 914	15 160 397	283 999	17 417 310
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>1 972 914</b>	<b>15 688 016</b>	<b>2 709 906</b>	<b>20 370 836</b>

**8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевыми ценные бумаги с балансовой стоимостью 32 448 тысячи рублей (2014 г.: 32 448 тысячи рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов компаний-объектов инвестиций. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной стоимости на момент закрытия операционного дня 31 декабря.

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представлены в Примечании 27.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 629 474	85 338
Корпоративные облигации	939 880	27 181
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(27 181)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2 542 173</b>	<b>85 338</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>		
Корпоративные облигации	5 964 534	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	314 086	209 544
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>6 278 620</b>	<b>209 544</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>8 820 793</b>	<b>294 882</b>

**8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по кредитному качеству на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
с рейтингом от BBB до BBB-	408 789	-	408 789
с рейтингом от BB+ до BB-	1 534 771	6 877 233	8 412 004
<i>Обесцененные</i>			
- не имеющие рейтинга	-	27 181	27 181
<b>Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (до обесценения)</b>	<b>1 943 560</b>	<b>6 904 414</b>	<b>8 847 974</b>

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по кредитному качеству на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
с рейтингом от BBB до BBB-	294 882	-	294 882
<i>Обесцененные</i>			
- не имеющие рейтинга	-	27 181	27 181
<b>Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (до обесценения)</b>	<b>294 882</b>	<b>27 181</b>	<b>322 063</b>

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представлены в Примечании 27.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 33.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга), рейтингах агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

## 9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Договоры обратного РЕПО	850 049	575 760
Межбанковские кредиты	70 000	242 768
Депозиты в ЦБ РФ	-	276 379
За вычетом резерва под обесценение	(70 000)	(70 000)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>850 049</b>	<b>1 024 907</b>

Межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте с общей суммой средств, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 600 481 тысячу рублей, или 70,6% от общей суммы средств в других банках.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 996 491 тысяча рублей (2014 г.: 627 709 тысяч рублей), полученные по договорам обратного РЕПО.

На 31 декабря 2015 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО и проданных по договорам прямого РЕПО с другими контрагентами, составила 996 491 тысячу рублей (2014 г.: 276 322 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>70 000</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года</b>	<b>70 000</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного РЕПО	Итого
Непросроченные и необесцененные - в 51-100 крупнейших российских банках	850 049	850 049
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>850 049</b>	<b>850 049</b>

## 9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты	Договоры обратного РЕПО	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	172 768	248 741	421 509
- в 51-100 крупнейших российских банках	-	327 019	327 019
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>172 768</b>	<b>575 760</b>	<b>748 528</b>

Классификация банков основана преимущественно на общей сумме их активов, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года соответственно.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ средств в других банках в разрезе процентных ставок, концентрации географического риска, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27.

## 10 Кредиты и авансы клиентам

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Кредиты и авансы физическим лицам	113 067 605	169 720 557
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	4 841 527	2 230 548
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)</b>	<b>117 909 132</b>	<b>171 951 105</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(30 341 063)	(35 362 742)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>87 568 069</b>	<b>136 588 363</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Потребительские кредиты	71 176 270	116 406 391
Кредитные карты	27 213 031	29 554 473
Автокредитование	5 573 271	9 567 595
Кредиты МСБ	2 940 849	7 759 837
Ипотечные кредиты	1 488 131	1 346 848
Прочие кредиты	4 676 053	5 085 413
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>113 067 605</b>	<b>169 720 557</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(29 970 314)	(35 010 448)
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>83 097 291</b>	<b>134 710 109</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие кредиты включают ипотечные кредиты, приобретенные у третьих сторон, в сумме 3 849 168 тысяч рублей (2014 г.: 4 111 408 тысяч рублей).

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года кредиты и авансы корпоративным клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Корпоративные кредиты	4 443 498	2 141 088
Договоры обратного РЕПО	240 186	-
Кредиты МСБ	157 843	89 460
<b>Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам (валовая сумма)</b>	<b>4 841 527</b>	<b>2 230 548</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(370 749)	(352 294)
<b>Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>	<b>4 470 778</b>	<b>1 878 254</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 285 290 тысяч рублей, полученные по договорам обратного РЕПО.

На 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО и проданных по договорам прямого РЕПО с другими контрагентами, составила 285 290 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физических лиц в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2015 года</b>	<b>23 037 893</b>	<b>5 849 361</b>	<b>3 007 824</b>	<b>2 019 075</b>	<b>185 661</b>	<b>910 634</b>	<b>35 010 448</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	23 068 372	5 383 796	(207 288)	1 189 138	5 121	171 317	29 610 456
Резерв, использованный при продаже кредитов	(809 623)	(313 576)	(89 155)	(93 606)	(2 175)	(177 546)	(1 485 681)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(24 618 614)	(7 071 137)	-	(2 324 392)	-	(33 175)	(34 047 318)
Восстановление списанных кредитов	586 872	250 870	-	44 667	-	-	882 409
<b>Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>21 264 900</b>	<b>4 099 314</b>	<b>2 711 381</b>	<b>834 882</b>	<b>188 607</b>	<b>871 230</b>	<b>29 970 314</b>



## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2015 года</b>	<b>306 497</b>	<b>45 797</b>	<b>352 294</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	25 116	(4 465)	20 651
Резерв, использованный при продаже кредитов	(2 196)	-	(2 196)
<b>Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>329 417</b>	<b>41 332</b>	<b>370 749</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2014 года</b>	<b>14 837 817</b>	<b>6 999 666</b>	<b>1 717 053</b>	<b>2 054 604</b>	<b>218 322</b>	<b>772 066</b>	<b>26 599 528</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	28 871 496	7 628 417	2 004 660	2 646 200	(30 791)	189 486	41 309 468
Резерв, использованный при продаже кредитов	(6 028 740)	(3 984 473)	(713 094)	(691 495)	(604)	(44 242)	(11 462 648)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(14 642 680)	(4 794 249)	(795)	(1 990 234)	(1 266)	(6 676)	(21 435 900)
<b>Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>23 037 893</b>	<b>5 849 361</b>	<b>3 007 824</b>	<b>2 019 075</b>	<b>185 661</b>	<b>910 634</b>	<b>35 010 448</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2014 года</b>	<b>336 139</b>	<b>62 013</b>	<b>398 152</b>
Отчисления в резерв /(восстановление резерва) под обесценение в течение года	14 127	(14 145)	(18)
Резерв, использованный при продаже кредитов	(43 769)	(2 071)	(45 840)
<b>Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>306 497</b>	<b>45 797</b>	<b>352 294</b>

В течение 2015 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей валовой сумме 1 702 205 тысяч рублей (2014 г.: 12 532 998 тысяч рублей). Денежные поступления по сделке составили 214 328 тысяч рублей (2014 г.: 1 025 817 тысяч рублей), задолженность к получению составила 0 тысяч рублей (2014 г.: 9 848 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 1 487 877 тысяч рублей (2014 г.: 11 508 488 тысяч рублей). Кроме того, Банк продал ранее списанные кредиты в сумме 18 498 793 тысяч рублей из денежных поступлений в сумме 441 838 тысяч рублей, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 35).

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.		2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	113 067 605	95,9	169 720 557	98,7
Финансовые услуги	3 791 163	3,2	1 393 204	0,8
Торговля	475 484	0,4	451 974	0,3
Производство	234 019	0,2	165 077	0,1
Прочее	340 861	0,3	220 293	0,1
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)</b>	<b>117 909 132</b>	<b>100,0</b>	<b>171 951 105</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было 6 корпоративных заемщиков (2014 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 4 396 896 тысяч рублей (2014 г.: 1 880 777 тысяч рублей), или 3,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (2014 г.: 1,10%).

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	68 168 094	27 186 878	4 851 790	2 732 968	182 442	472 931	103 595 103
Кредиты, гарантированные другими сторонами	2 620 400	6 467	27 268	163 969	135 005	189 654	3 142 763
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	150 186	4 203	-	-	982 032	3 500 052	4 636 473
- прочими активами	237 590	15 483	694 213	43 912	188 652	513 416	1 693 266
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>71 176 270</b>	<b>27 213 031</b>	<b>5 573 271</b>	<b>2 940 849</b>	<b>1 488 131</b>	<b>4 676 053</b>	<b>113 067 605</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	110 437 742	29 501 259	8 468 797	7 246 372	89 948	454 728	156 198 846
Кредиты, гарантированные другими сторонами	5 327 398	10 023	47 362	420 853	20 528	203 149	6 029 313
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	78 911	-	-	-	1 016 654	3 718 529	4 814 094
- прочими активами	562 340	43 191	1 051 436	92 612	219 718	709 007	2 678 304
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>116 406 391</b>	<b>29 554 473</b>	<b>9 567 595</b>	<b>7 759 837</b>	<b>1 346 848</b>	<b>5 085 413</b>	<b>169 720 557</b>

Прочие активы в основном включают дебиторскую задолженность и оборудование. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Договоры обратного РЕПО	Кредиты МСБ	Итого
Необеспеченные кредиты	3 073 299	-	62 469	3 135 768
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	4 960	-	644	5 604
- другими объектами недвижимости	52 010	-	9 102	61 112
- ценными бумагами, не обращающимися на активных рынках	995 583	-	-	995 583
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	-	240 186	29 114	269 300
- кредитами третьим сторонам	-	-	-	-
- прочими активами	317 646	-	56 514	374 160
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>4 443 498</b>	<b>240 186</b>	<b>157 843</b>	<b>4 841 527</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Необеспеченные кредиты	450 513	28 115	478 628
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	14 194	2 658	16 852
- другими объектами недвижимости	59 087	25 230	84 317
- кредитами третьим сторонам	1 388 735	-	1 388 735
- прочими активами	228 559	33 457	262 016
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>2 141 088</b>	<b>89 460</b>	<b>2 230 548</b>

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>							
Кредиты, не включенные в классификацию	1 277 607	2 207 583	-	-	136 761	-	3 621 951
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	12 446 516	2 750 419	667 648	504 145	339 005	-	16 707 733
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	4 892 854	4 585 780	1 460	-	198 270	400 668	10 079 032
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	17 773 009	8 522 093	1 212 872	1 036 028	271 896	657 755	29 473 653
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	3 471 221	2 140 499	277 892	158 856	76 575	354 820	6 479 863
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	2 943 036	1 381 583	272 215	171 197	119 969	862 250	5 750 250
<b>Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)</b>	<b>42 804 243</b>	<b>21 587 957</b>	<b>2 432 087</b>	<b>1 870 226</b>	<b>1 142 476</b>	<b>2 275 493</b>	<b>72 112 482</b>
<b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	2 718 950	921 765	121 125	87 863	80 977	214 973	4 145 653
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, но полностью обеспеченные залогом	21 608	443	159 662	20 456	79 925	1 012 623	1 294 717
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты</b>	<b>2 740 558</b>	<b>922 208</b>	<b>280 787</b>	<b>108 319</b>	<b>160 902</b>	<b>1 227 596</b>	<b>5 440 370</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 294 069	693 666	96 191	92 371	1 683	2 020	5 180 000
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 833 570	1 001 595	160 999	182 192	6 387	9 097	9 193 840
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	13 503 830	3 007 605	570 862	687 741	12 537	40 247	17 822 822
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 032 345	-	164 146	1 121 600	3 318 091
<b>Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)</b>	<b>21 337 400</b>	<b>4 009 200</b>	<b>2 764 206</b>	<b>869 933</b>	<b>183 070</b>	<b>1 170 944</b>	<b>30 334 753</b>
<b>Итого просроченные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>25 631 469</b>	<b>4 702 866</b>	<b>2 860 397</b>	<b>962 304</b>	<b>184 753</b>	<b>1 172 964</b>	<b>35 514 753</b>
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>71 176 270</b>	<b>27 213 031</b>	<b>5 573 271</b>	<b>2 940 849</b>	<b>1 488 131</b>	<b>4 676 053</b>	<b>113 067 605</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(21 264 900)</b>	<b>(4 099 314)</b>	<b>(2 711 381)</b>	<b>(834 882)</b>	<b>(188 607)</b>	<b>(871 230)</b>	<b>(29 970 314)</b>
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>49 911 370</b>	<b>23 113 717</b>	<b>2 861 890</b>	<b>2 105 967</b>	<b>1 299 524</b>	<b>3 804 823</b>	<b>83 097 291</b>

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Договоры обратного РЕПО	Кредиты МСБ	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
Кредиты, не включенные в классификацию	3 604 584	-	-	3 604 584
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	317 723	-	23 987	341 710
Прочие текущие кредиты	195 649	240 186	890	436 725
<b>Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)</b>	<b>4 117 956</b>	<b>240 186</b>	<b>24 877</b>	<b>4 383 019</b>
<b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	-	-	73 704	73 704
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, но полностью обеспеченные залогом	5 016	-	3 317	8 333
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты</b>	<b>5 016</b>	<b>-</b>	<b>77 021</b>	<b>82 037</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)				
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	320 526	-	55 945	376 471
<b>Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)</b>	<b>320 526</b>	<b>-</b>	<b>55 945</b>	<b>376 471</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>320 526</b>	<b>-</b>	<b>55 945</b>	<b>376 471</b>
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>4 443 498</b>	<b>240 186</b>	<b>157 843</b>	<b>4 841 527</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(329 417)</b>	<b>-</b>	<b>(41 332)</b>	<b>(370 749)</b>
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам</b>	<b>4 114 081</b>	<b>240 186</b>	<b>116 511</b>	<b>4 470 778</b>

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>							
Кредиты, не включенные в классификацию	3 969 736	308 680	4 666	36 953	6 914	-	4 326 949
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	25 904 082	3 634 265	1 954 040	1 656 250	521 840	-	33 670 477
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	15 221 440	2 957 006	168 712	231 444	24 521	861 476	19 464 599
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	26 491 614	9 339 495	2 491 712	2 423 591	271 934	945 446	41 963 792
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	4 829 712	2 367 687	559 565	312 456	101 202	397 623	8 568 245
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	3 830 784	1 672 117	438 350	244 929	110 543	865 375	7 162 098
<b>Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)</b>	<b>80 247 368</b>	<b>20 279 250</b>	<b>5 617 045</b>	<b>4 905 623</b>	<b>1 036 954</b>	<b>3 069 920</b>	<b>115 156 160</b>
<b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	5 747 549	1 735 178	362 154	388 075	76 996	345 469	8 655 421
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, но полностью обеспеченные залогом	18 663	-	304 483	38 931	174 685	1 287 277	1 824 039
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты</b>	<b>5 766 212</b>	<b>1 735 178</b>	<b>666 637</b>	<b>427 006</b>	<b>251 681</b>	<b>1 632 746</b>	<b>10 479 460</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5 766 381	1 519 263	326 006	387 886	2 972	3 500	8 006 008
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 794 268	1 983 337	430 111	547 833	1 219	4 156	10 760 924
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	16 832 162	4 037 445	1 091 930	1 491 489	2 560	11 653	23 467 239
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 435 866	-	51 462	363 438	1 850 766
<b>Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)</b>	<b>24 626 430</b>	<b>6 020 782</b>	<b>2 957 907</b>	<b>2 039 322</b>	<b>55 241</b>	<b>379 247</b>	<b>36 078 929</b>
<b>Итого просроченные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>30 392 811</b>	<b>7 540 045</b>	<b>3 283 913</b>	<b>2 427 208</b>	<b>58 213</b>	<b>382 747</b>	<b>44 084 937</b>
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>116 406 391</b>	<b>29 554 473</b>	<b>9 567 595</b>	<b>7 759 837</b>	<b>1 346 848</b>	<b>5 085 413</b>	<b>169 720 557</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(23 037 893)</b>	<b>(5 849 361)</b>	<b>(3 007 824)</b>	<b>(2 019 075)</b>	<b>(185 661)</b>	<b>(910 634)</b>	<b>(35 010 448)</b>
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>93 368 498</b>	<b>23 705 112</b>	<b>6 559 771</b>	<b>5 740 762</b>	<b>1 161 187</b>	<b>4 174 779</b>	<b>134 710 109</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	677 602	16 203	693 805
Прочие текущие кредиты	528 551	5 006	533 557
Пролонгированные кредиты	590 567	-	590 567
<b>Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)</b>	<b>1 796 720</b>	<b>21 209</b>	<b>1 817 929</b>
<b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>			
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, но полностью обеспеченные залогом	14 524	31 828	46 352
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты</b>	<b>14 524</b>	<b>31 828</b>	<b>46 352</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>			
Проблемные кредиты			
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	329 844	36 423	366 267
<b>Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)</b>	<b>329 844</b>	<b>36 423</b>	<b>366 267</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>329 844</b>	<b>36 423</b>	<b>366 267</b>
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>2 141 088</b>	<b>89 460</b>	<b>2 230 548</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(306 497)</b>	<b>(45 797)</b>	<b>(352 294)</b>
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам</b>	<b>1 834 591</b>	<b>43 663</b>	<b>1 878 254</b>

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую валовую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию – кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причитались, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.



## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату, включающие:
  - кредиты, по которым все платежи (более шести платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно;
  - прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ, выданных физическим лицам, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

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

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным залоговым обеспечением		Активы с недостаточным залоговым обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты	411 246	837 080	49 500 124	22 244
Кредитные карты	25 394	512 764	23 088 323	-
Автокредитование	441 898	1 231 481	2 419 992	627
Кредиты МСБ	52 073	214 576	2 053 894	47
Ипотечные кредиты	1 085 038	2 754 947	214 486	16 640
Прочие кредиты	3 342 734	10 390 652	462 089	69 447
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>5 358 383</b>	<b>15 941 500</b>	<b>77 738 908</b>	<b>109 005</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Активы с избыточным залоговым обеспечением		Активы с недостаточным залоговым обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 306 124	1 701 016	2 807 957	72 926
Договоры обратного РЕПО	240 186	285 290	-	-
Кредиты МСБ	84 120	502 873	32 391	8 679
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>1 630 430</b>	<b>2 489 179</b>	<b>2 840 348</b>	<b>81 605</b>

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным залоговым обеспечением		Активы с недостаточным залоговым обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обеспече- ния
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты	603 279	1 331 261	92 765 219	88 032
Кредитные карты	49 522	463 681	23 655 590	298
Автокредитование	784 354	1 640 087	5 775 417	1 567
Кредиты МСБ	115 828	340 656	5 624 934	6 806
Ипотечные кредиты	1 116 938	2 826 129	44 249	348
Прочие кредиты	3 723 817	11 136 231	450 962	72 165
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>6 393 738</b>	<b>17 738 045</b>	<b>128 316 371</b>	<b>169 216</b>

	Активы с избыточным залоговым обеспечением		Активы с недостаточным залоговым обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обеспече- ния	Балансовая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обеспече- ния
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 628 298	3 045 823	206 293	87 030
Кредиты МСБ	26 654	156 956	17 009	11 753
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>1 654 952</b>	<b>3 202 779</b>	<b>223 302</b>	<b>98 783</b>

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ кредитов и авансов клиентам в разрезе процентных ставок, концентрации географического риска, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

**11 Инвестиционная недвижимость**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>	<b>1 440 521</b>	<b>-</b>
Поступления	-	1 024 047
Расходы на модернизацию	52 919	40 521
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	(2 440)	375 953
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b>	<b>1 491 000</b>	<b>1 440 521</b>

Оценка инвестиционной недвижимости была выполнена на 31 декабря 2015 года по справедливой стоимости независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

## 12 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания	Незавершенное строительство	Оборудование	Итого
<b>Стоимость</b>					
<b>1 января 2014 г.</b>	<b>7 213</b>	<b>3 169 892</b>	<b>167 370</b>	<b>2 743 218</b>	<b>6 087 693</b>
Поступления	-	9 253	17 421	231 369	258 043
Выбытия	-	(16 638)	-	(245 289)	(261 927)
Переводы	-	-	(141 219)	141 219	-
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>7 213</b>	<b>3 162 507</b>	<b>43 572</b>	<b>2 870 517</b>	<b>6 083 809</b>
Поступления	-	6 207	61 624	63 610	131 441
Выбытия	(13)	(158 235)	(69 557)	(255 786)	(483 591)
Переводы	-	-	(27 967)	27 967	-
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>7 200</b>	<b>3 010 479</b>	<b>7 672</b>	<b>2 706 308</b>	<b>5 731 659</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>1 января 2014 г.</b>	<b>-</b>	<b>236 702</b>	<b>-</b>	<b>1 305 739</b>	<b>1 542 441</b>
Отчисления	-	65 470	-	476 728	542 198
Выбытия	-	(4 924)	-	(148 755)	(153 679)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>-</b>	<b>297 248</b>	<b>-</b>	<b>1 633 712</b>	<b>1 930 960</b>
Отчисления	-	68 102	-	480 305	548 407
Выбытия	-	(18 913)	-	(189 720)	(208 633)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>-</b>	<b>346 437</b>	<b>-</b>	<b>1 924 297</b>	<b>2 270 734</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>1 января 2014 г.</b>	<b>7 213</b>	<b>2 933 190</b>	<b>167 370</b>	<b>1 437 479</b>	<b>4 545 252</b>
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>7 213</b>	<b>2 865 259</b>	<b>43 572</b>	<b>1 236 805</b>	<b>4 152 849</b>
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>7 200</b>	<b>2 664 042</b>	<b>7 672</b>	<b>782 011</b>	<b>3 460 925</b>

Незавершенное строительство представляет собой незавершенные здания, а также оборудование, которое еще не готово для целевого использования на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2015 года полностью амортизированные основные средства составляли 935 953 тысяч рублей (2014 г.: 823 553 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года основные средства Группы были застрахованы российскими страховыми компаниями на 2 208 041 тысяч рублей (2014 г.: 1 522 633 тысяч рублей).

**13 Нематериальные активы**

	Программное обеспе- чение	Товарные знаки	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Стоимость</b>			
	<b>530 804</b>	<b>2 152</b>	<b>532 956</b>
<b>1 января 2014 г.</b>			
Поступления	599 324	207	599 531
Выбытия	(286 758)	(22)	(286 780)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>843 370</b>	<b>2 337</b>	<b>845 707</b>
Поступления	295 621	-	295 621
Выбытия	(229 105)	-	(229 105)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>909 886</b>	<b>2 337</b>	<b>912 223</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
	<b>320 947</b>	<b>1 004</b>	<b>321 951</b>
<b>1 января 2014 г.</b>			
Отчисления	263 988	252	264 240
Выбытия	(286 758)	(9)	(286 767)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>298 177</b>	<b>1 247</b>	<b>299 424</b>
Отчисления	233 664	260	233 924
Выбытия	(229 105)	-	(229 105)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>302 736</b>	<b>1 507</b>	<b>304 243</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>1 января 2014 г.</b>	<b>209 857</b>	<b>1 148</b>	<b>211 005</b>
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>545 193</b>	<b>1 090</b>	<b>546 283</b>
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>607 150</b>	<b>830</b>	<b>607 980</b>

#### 14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с биржами	3 363 322	1 317 593
Расчеты с платежными системами	567 286	1 056 327
Дебиторская задолженность	182 365	132 769
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	178 067	188 501
Прочие финансовые активы	142 410	215 683
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 433 450</b>	<b>2 910 873</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(387 556)	(319 535)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>4 045 894</b>	<b>2 591 338</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги и оборудование	350 606	544 971
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	291 741	382 127
Предоплата по налогу на прибыль	34 747	202 298
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>677 094</b>	<b>1 129 396</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(62 195)	(62 195)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>614 899</b>	<b>1 067 201</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 660 793</b>	<b>3 658 539</b>

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

#### 14 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2015 года:

	Дебиторская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудова- ние	Дебиторс- кая задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>79 321</b>	<b>62 195</b>	<b>144 288</b>	<b>95 926</b>	<b>381 730</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	17 324	-	33 779	28 165	79 268
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(11 245)	-	-	-	(11 245)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года</b>	<b>85 400</b>	<b>62 195</b>	<b>178 067</b>	<b>124 089</b>	<b>449 751</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 года:

	Дебиторская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудова- ние	Дебиторс- кая задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>97 315</b>	<b>62 195</b>	<b>154 365</b>	<b>32 188</b>	<b>346 063</b>
Отчисления в резерв /(восстановление резерва) под обесценение в течение года	5 400	-	(10 077)	63 738	59 061
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(23 394)	-	-	-	(23 394)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	<b>79 321</b>	<b>62 195</b>	<b>144 288</b>	<b>95 926</b>	<b>381 730</b>

#### **14 Прочие активы (продолжение)**

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по продаже кредитов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Дебиторская задолженность по продаже кредитов</b>		
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (валовая сумма)</i>		
- со сроком погашения после отчетной даты	-	9 848
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	27 100
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	9 848	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	168 219	151 553
<b>Итого дебиторская задолженность по продаже кредитов, индивидуально обесцененная (валовая сумма)</b>	<b>178 067</b>	<b>188 501</b>
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по продаже кредитов	(178 067)	(144 288)
<b>Итого дебиторская задолженность по продаже кредитов</b>	<b>-</b>	<b>44 213</b>

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2015 года текущая часть прочих нефинансовых активов составляла 614 899 тысяч рублей (2014 г.: 1 067 201 тысячу рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

#### **15 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Договоры прямого РЕПО с ЦБ РФ	29 197 264	6 637 524
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	996 491	276 379
Кредиты от российских коммерческих банков	356 687	2 751 971
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 469	4 550
<b>Итого средства других банков</b>	<b>30 557 911</b>	<b>9 670 424</b>

Кредиты от российских коммерческих банков представляют собой обязательство Банка в отношении денежных средств, полученных от продажи кредитов, признание которых не прекращается.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ средств других банков в разрезе процентных ставок, концентрации географического риска, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.



## 16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	100 608 321	108 847 605
- Текущие/расчетные счета	11 946 215	12 226 311
<b>Корпоративные клиенты</b>		
- Срочные вклады	2 286 010	5 229 753
- Текущие/расчетные счета	2 258 247	7 890 068
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	285 290	-
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Срочные вклады	490 508	2 228 768
- Текущие счета/счета до востребования	61 029	431 825
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>117 935 620</b>	<b>136 854 330</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.		2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	112 554 536	95,5	121 073 916	88,5
Финансовые услуги	1 482 806	1,3	7 197 838	5,3
Оптовая и розничная торговля	853 265	0,7	1 373 241	1,0
Производство	637 716	0,6	1 056 999	0,8
Строительство	508 482	0,4	761 623	0,6
Недвижимость и аренда	358 820	0,3	1 491 310	1,1
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	282 751	0,2	330 041	0,2
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	159 666	0,1	135 277	0,1
Транспорт, хранение и телекоммуникации	150 067	0,1	573 687	0,4
Гостиничный бизнес и рестораны	81 516	0,1	76 967	0,1
Электро-, газо- и водоснабжение	70 184	0,1	17 463	-
Здравоохранение и социальная защита	37 363	-	43 819	-
Образование	36 657	-	55 061	-
Рыболовство	4 572	-	15 412	-
Прочее	717 219	0,6	2 651 676	1,9
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>117 935 620</b>	<b>100</b>	<b>136 854 330</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2015 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 2 672 937 тысяч рублей, или 2,3% от общей суммы средств клиентов (2014 г.: 8 232 650 тысяч рублей, или 6%).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ средств клиентов в разрезе процентных ставок и валют представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

# 17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)		2015 г.	2014 г.
Векселя		237 722	54 953
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г.	а	29 593	5 276 538
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, четвертый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в августе 2015 г.	б	-	3 029 918
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, десятый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в декабре 2015 г.	в	-	2 996 578
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>267 315</b>	<b>11 357 987</b>

а) В июле 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций по номинальной стоимости 5 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,4% годовых. Держатели этих облигаций имели право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на дату пересмотра процентной ставки – 22 января 2015 года. 22 января 2015 года по официальной ofercie Банк выкупил 3 851 639 облигаций этого транша по номинальной цене. Начиная с 22 января 2015 года, ставка купона установлена на уровне 18,5% годовых. 25 июня 2015 года по официальной ofercie Банк выкупил 1 044 133 облигации этого транша. 23 июля 2015 года по официальной ofercie Банк выкупил 75 053 облигации данного транша.

б) В августе 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей (номинальная стоимость 1 облигации – 1 000 рублей) и ставкой купона 11,0% годовых. Держатели этих облигаций имели право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на дату пересмотра процентной ставки – 20 августа 2013 года. 20 августа 2013 года по официальной ofercie Банк выкупил 23 586 облигаций этого транша по номинальной цене. Позже, в сентябре 2013 года, Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 10,25% годовых.

в) В декабре 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей (номинальная стоимость 1 облигации – 1 000 рублей) и ставкой купона 12,0% годовых. Держатели этих облигаций имели право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на дату пересмотра процентной ставки – в декабре 2014 года. 23 декабря 2014 года по официальной ofercie Банк выкупил 2 618 231 облигацию этого транша. Позже, в декабре 2014 года, Банк разместил 2 600 015 выкупленных облигаций. Начиная с декабря 2014 года, ставка купона установлена на уровне 14,5% годовых. В марте 2015 года Банк разместил 490 выкупленных облигаций. 25 июня 2015 года по официальной ofercie Банк выкупил 2 969 151 облигацию этого транша.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 33. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе процентных ставок, концентрации географического риска, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27.

## **18 Прочие заемные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<i>Кредиты Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»):</i>		
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime + 4,20%, второй транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	-	343 851
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, первый транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	-	338 154
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, третий транш, дата погашения – февраль 2015 г.	-	271 950
Пятая кредитная линия на сумму 1 500 000 рублей, Roisfix + спред Roisfix (0,6%) + 4,2%, третий транш, дата погашения – октябрь 2015 г.	-	257 811
Пятая кредитная линия на сумму 1 500 000 рублей, Roisfix + спред Roisfix (0,6%) + 4,5%, первый транш, дата погашения – декабрь 2016 г.	-	199 936
Третья кредитная линия на сумму 300 000 рублей, Mosprime+4,20%, первый транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	-	120 315
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>-</b>	<b>1 532 017</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 33. Анализ прочих заемных средств в разрезе процентных ставок, концентрации географического риска, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27.

## **19 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы	310 513	417 495
Валютные контракты спот	159 614	52 098
Кредиторская задолженность	92 344	121 307
Форвардные контракты в иностранной валюте	11 444	-
Прочее	51 993	52 399
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>625 908</b>	<b>643 299</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	419 794	520 127
Резерв на юридические иски	269 001	204 174
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	145 547	100 828
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	101 892	150 905
Текущее налоговое обязательство	14 349	8 506
Прочее	2 356	3 352
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>952 939</b>	<b>987 892</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 578 847</b>	<b>1 631 191</b>

## 19 Прочие обязательства (продолжение)

Резерв на юридические иски представляет собой дисконтированную сумму оценки директорами будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная банковская практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и деловую практику.

По состоянию на 31 декабря 2015 года текущая часть прочих нефинансовых обязательств составляла 683 938 тысяч рублей (2014 г.: 783 718 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

## 20 Субординированный долг

(в тысячах российских рублей)		2015 г.	2014 г.
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в мае 2019 г.	а	8 892 505	6 843 502
Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 г.	б	3 880 993	4 727 206
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в июне 2017 г.	в	2 095 139	1 589 262
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 г.	г	578 631	560 327
<b>Итого субординированный долг</b>		<b>15 447 268</b>	<b>13 720 297</b>

- а) В ноябре 2013 года Банк выпустил субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 125 000 тысяч долларов США (эквивалент 4 141 650 тысяч рублей). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 12% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев с момента выпуска до 29 мая 2019 года. В декабре 2014 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 3 283 тысяч долларов США (эквивалент 185 438 тысяч рублей). 28 апреля 2015 года Банк реализовал ранее выкупленные субординированные облигации на открытом рынке.
- б) В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и со ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года.
- в) В июне 2007 года Группа выпустила субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 43 000 тысяч долларов США (эквивалент 1 115 300 тысяч рублей). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 11% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев с момента выпуска до 26 июня 2012 года и установленную в дальнейшем процентную ставку равную 8,17%, представляющую собой общую ставку Казначейства США, действующую на 26 июня 2012 года, плюс 7,45% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2017 года. В декабре 2014 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 12 901 тысяч долларов США (эквивалент 701 583 тысяч рублей). 28 апреля 2015 года Банк реализовал ранее выкупленные субординированные облигации на открытом рынке.

## **20 Субординированный долг (продолжение)**

- г) В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 733 919 тысяч рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе.

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 33. Анализ субординированного долга в разрезе процентных ставок, концентрации географического риска, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27.

## **21 Акционерный капитал**

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>Количество обыкновенных акций в обращении</b>	<b>Количество привилегиро- ванных акций в обращении</b>	<b>Обычно- венные акции</b>	<b>Привилеги- рованные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>86 352 829 088</b>	<b>20 000</b>	<b>863 528</b>	<b>-</b>	<b>863 528</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>86 352 829 088</b>	<b>20 000</b>	<b>863 528</b>	<b>-</b>	<b>863 528</b>
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>86 352 829 088</b>	<b>20 000</b>	<b>863 528</b>	<b>-</b>	<b>863 528</b>
Выпущенные новые акции	255 800 000 000	-	2 558 000	-	2 558 000
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>342 152 829 088</b>	<b>20 000</b>	<b>3 421 528</b>	<b>-</b>	<b>3 421 528</b>

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В июне 2015 года Банк выпустил 255 800 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. Компания «Эвизон Холдингс Лимитед» приобрела 200 000 000 000 акций, компания «Тройте Инвестментс Лимитед» – 49 000 000 000 акций, а Александр Таранов – 6 800 000 000 акций. В результате выпуска акций акционерный капитал увеличился на 2 558 000 тысяч рублей.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

## 22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы физическим лицам	33 951 963	48 750 828
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	2 601 423	1 212 268
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	186 074	178 749
Средства в других банках	166 456	244 642
Процентные доходы по сделкам обратного РЕПО	287 478	327 509
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>37 193 394</b>	<b>50 713 996</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	15 029 216	11 107 731
Субординированный долг	1 745 233	1 267 612
Срочные депозиты юридических лиц	750 431	1 673 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	541 409	1 451 403
Срочные депозиты других банков	453 761	390 957
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО	361 308	526 238
Прочие заемные средства	99 584	392 391
Текущие/расчетные счета	45 713	88 080
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>19 026 655</b>	<b>16 897 434</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>18 166 739</b>	<b>33 816 562</b>

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 812 616 тысяч рублей (2014 г.: 906 340 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

## 23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	3 920 041	7 147 298
Комиссия по расчетным и валютным операциям	563 177	205 521
Комиссия по пластиковым картам	243 916	230 976
Комиссия за смс-рассылку	161 863	226 089
Комиссия за обслуживание счета	120 881	272 141
Комиссия по кассовым операциям	53 370	83 679
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	38 389	128 193
Агентское вознаграждение	15 800	57 431
Прочее	179 527	46 388
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>5 296 964</b>	<b>8 397 716</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Вознаграждение коллекторского агентства	836 642	1 121 159
Комиссия по расчетным и валютным операциям	121 724	131 306
Инкассация	52 829	63 094
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	38 389	128 193
Комиссия по кассовым операциям	15 019	18 289
Прочее	12 360	20 171
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>1 076 963</b>	<b>1 482 212</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4 220 001</b>	<b>6 915 504</b>

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита, и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

## 24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г	2014 г.
Расходы на содержание персонала		3 393 278	4 388 410
Социальное обеспечение		817 810	1 115 298
Штрафы и пени		747 127	328 018
Амортизация основных средств	12	548 407	542 198
Отчисления на страхование вкладов		484 659	515 490
Расходы на аренду		484 172	912 330
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		419 342	618 383
Расходы, относящиеся к основным средствам		329 355	471 596
Рекламные и маркетинговые услуги		323 652	1 115 099
Расходы по ИТ		297 638	226 495
Связь и почтовые услуги		267 939	428 390
Амортизация нематериальных активов	13	233 924	264 240
Расходы на юридические услуги и арбитражные разбирательства		129 704	117 864
Расходы, связанные с охранными услугами		113 787	171 771
Расходы на маркетинговые исследования и консультационные услуги		91 958	79 103
Страхование		49 665	45 782
Командировочные расходы		47 951	106 355
Прочие расходы		496 404	492 944
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>9 276 772</b>	<b>11 939 766</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 647 555 тысяч рублей (2014 г.: 850 750 тысяч рублей).

## 25 Налог на прибыль

### (а) Компоненты (возмещения)/расходов по налогу на прибыль

(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	81 004	649 041
Отложенное налогообложение	(2 555 948)	(3 203 349)
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 474 944)</b>	<b>(2 554 308)</b>

### (б) Сверка сумм (возмещения)/расходов по налогу на прибыль и сумм (убытка)/прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2015 году, составляет 20% (2014 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Orient Express Finance Limited («OEFL»), составляет 25% (2014 г.: 25%); к SCI Finance B.V («SCIF») – 20%. Ниже представлена сверка сумм (возмещения)/расходов по налогу на прибыль и сумм (убытка)/прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения.



**25 Налог на прибыль (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(13 141 192)</b>	<b>(13 260 383)</b>
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке 20%	(2 628 238)	(2 652 077)
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	180 294	112 780
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(27 000)	(15 011)
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 474 944)</b>	<b>(2 554 308)</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%).

	1 января 2015 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Ценные бумаги	(184 497)	(646 142)	8 581	(822 058)
Кредиты клиентам:	-	-	-	-
- Наращенные проценты	2 690 992	1 100 135	-	3 791 127
- Отложенный комиссионный доход	107 900	(7 461)	-	100 439
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	1 648 880	898 943	-	2 547 823
Инвестиционная недвижимость	(83 295)	21 127	-	(62 168)
Основные средства	(252 635)	330 584	-	77 949
Нематериальные активы	(14 412)	(8 595)	-	(23 007)
Средства клиентов	(14 112)	(3 983)	-	(18 095)
Налогооблагаемые убытки, перенесенные на будущие периоды	3 301	925 773	-	929 074
Прочие обязательства	191 653	(38 390)	-	153 263
Прочие активы	79 271	(16 043)	-	63 228
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>4 173 046</b>	<b>2 555 948</b>	<b>8 581</b>	<b>6 737 575</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

25 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2014 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Ценные бумаги	27 944	(212 652)	211	(184 497)
Кредиты клиентам:				-
- Начисленные проценты	471 872	2 219 120	-	2 690 992
- Отложенный комиссионный доход	41 475	66 425	-	107 900
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	232 131	1 416 749	-	1 648 880
Инвестиционная недвижимость	-	(83 295)	-	(83 295)
Основные средства	15 958	(268 593)	-	(252 635)
Нематериальные активы	(3 334)	(11 078)	-	(14 412)
Средства клиентов	(10 799)	(3 313)	-	(14 112)
Налогооблагаемые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	3 301	-	3 301
Прочие обязательства	93 757	97 896	-	191 653
Прочие активы	100 482	(21 211)	-	79 271
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>969 486</b>	<b>3 203 349</b>	<b>211</b>	<b>4 173 046</b>

**(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2015 г.		2014 г.			
	Сумма до налого- обложе- ния	Выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложе- ния	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Реклассификационные корректировки для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	(39 594)	7 920	(31 675)	1 738	(348)	1 390
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	(3 303)	661	(2 642)	(2 791)	559	(2 232)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(42 897)</b>	<b>8 581</b>	<b>(34 317)</b>	<b>(1 052)</b>	<b>211</b>	<b>(842)</b>

## **26 Сегментный анализ**

Операционные сегменты - это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами;
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Ипотечное кредитование. Данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

### **(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

**26 Сегментный анализ (продолжение)**

**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Розничные банковские операции	118 415 658	134 112 353
Казначейские операции	75 708 738	44 698 804
Корпоративные банковские операции	5 478 611	17 264 188
Ипотечное кредитование	4 637 750	5 336 467
Нераспределенные активы	7 170 614	4 945 239
Исключения	(36 043 495)	(13 867 375)
<b>Итого активы</b>	<b>175 367 876</b>	<b>192 489 676</b>
Розничные банковские операции	113 049 200	122 602 094
Казначейские операции	72 277 707	40 862 507
Корпоративные банковские операции	5 230 326	15 782 480
Ипотечное кредитование	4 427 572	4 878 462
Нераспределенные обязательства	6 845 651	4 508 078
Исключения	(36 043 495)	(13 867 375)
<b>Итого обязательства</b>	<b>165 786 961</b>	<b>174 766 246</b>

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов вознаграждений по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные активы/ (обязательства)	Исключения	Итого
Процентные доходы	879 443	33 944 496	3 055 357	1 809 640	-	(2 495 542)	37 193 394
Процентные расходы	(786 802)	(14 296 870)	(5 065 968)	(1 372 557)	-	2 495 542	(19 026 655)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>92 641</b>	<b>19 647 626</b>	<b>(2 010 611)</b>	<b>437 083</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 166 739</b>
Резерв под обесценение кредитов	(23 697)	(28 029 335)	-	(1 578 075)	-	-	(29 631 107)
<b>Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов</b>	<b>68 944</b>	<b>(8 381 709)</b>	<b>(2 010 611)</b>	<b>(1 140 992)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11 464 368)</b>
Комиссионные доходы	205 483	5 087 347	-	-	4 134	-	5 296 964
Комиссионные расходы	-	(996 755)	-	-	(80 208)	-	(1 076 963)
Результат продажи кредитов	441 838	-	-	-	-	-	441 838
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	1 423 786	-	-	-	1 423 786
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	647 068	-	-	-	647 068
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	832 971	-	-	-	832 971
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	(2 440)	-	-	-	(2 440)
Прочие операционные доходы	13 571	1 226	79 827	786	85 406	-	180 816
Административные и прочие операционные расходы	(27 831)	(8 468 764)	(667 928)	(928)	(111 321)	-	(9 276 772)
Прочие резервы	(33 779)	(64 825)	-	-	(45 488)	-	(144 092)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>668 226</b>	<b>(12 823 480)</b>	<b>302 673</b>	<b>(1 141 134)</b>	<b>(147 477)</b>	<b>-</b>	<b>(13 141 192)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 474 944	-	2 474 944
<b>ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>668 226</b>	<b>(12 823 480)</b>	<b>302 673</b>	<b>(1 141 134)</b>	<b>2 327 467</b>	<b>-</b>	<b>(10 666 248)</b>

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные активы/ (обязательства)	Исключения	Итого
Процентные доходы	2 151 598	47 958 325	2 021 131	792 503	-	(2 209 561)	50 713 996
Процентные расходы	(1 761 102)	(12 598 224)	(4 255 018)	(492 651)	-	2 209 561	(16 897 434)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>390 496</b>	<b>35 360 101</b>	<b>(2 233 887)</b>	<b>299 852</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 816 562</b>
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв) под обесценение кредитов	18	(41 286 257)	(70 000)	(23 211)	-	-	(41 379 450)
<b>Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов</b>	<b>390 514</b>	<b>(5 926 156)</b>	<b>(2 303 887)</b>	<b>276 641</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 562 888)</b>
Комиссионные доходы	324 045	8 063 646	-	-	10 025	-	8 397 716
Комиссионные расходы	-	(1 380 658)	-	-	(101 554)	-	(1 482 212)
Результат продажи кредитов	11 155	-	-	-	-	-	11 155
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	(1 289 360)	-	-	-	(1 289 360)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	220 092	-	-	-	220 092
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(41 962)	-	-	-	(41 962)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	375 953	-	-	-	375 953
Прочие операционные доходы	13 894	4 852	34 037	8 881	138 809	-	200 473
Административные и прочие операционные расходы	(423 783)	(11 270 189)	(32 692)	(3 632)	(209 470)	-	(11 939 766)
Прочие резервы	10 077	(90 524)	-	-	(69 137)	-	(149 584)
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>	<b>325 902</b>	<b>(10 599 029)</b>	<b>(3 037 819)</b>	<b>281 890</b>	<b>(231 327)</b>	<b>-</b>	<b>(13 260 383)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 554 308	-	2 554 308
<b>ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>325 902</b>	<b>(10 599 029)</b>	<b>(3 037 819)</b>	<b>281 890</b>	<b>2 322 981</b>	<b>-</b>	<b>(10 706 075)</b>

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковс- кие операции	Казначейс- кие операции	Ипотечное кредитова- ние	Нераспре- деленные активы/ (обязательст- ва)	Итого
Капитальные затраты	7 661	165 583	105 865	6 485	10 027	295 621
Амортизационны е отчисления	20 274	438 199	280 162	17 162	26 534	782 331

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковс- кие операции	Казначейс- кие операции	Ипотечное кредитова- ние	Нерас- преде- ленные активы/ (обязат- ельства )	Итого
Капитальные затраты	21 589	167 703	55 894	6 673	6 184	258 043
Амортизационны е отчисления	67 420	523 730	174 557	20 839	19 892	806 438

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 25):

(в тысячах российских рублей)	2015 г.	2014 г.
Розничные банковские операции	27 760 566	29 235 764
Корпоративные банковские операции	904 184	133 125
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>28 664 750</b>	<b>29 368 889</b>

## 27 Управление финансовыми рисками

Группа применяет методы активного управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный, включая риск изменения процентных ставок, риск изменения обменных курсов и риск ликвидности), а также операционным, юридическим и репутационным рисками. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов с последующим отслеживанием с помощью системы внутреннего контроля фактического исполнения установленных целей и политики, соблюдения лимитов и исправления отклонений в соответствии с политикой руководства. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, юридического и репутационного рисков.

В Группе существует несколько кредитных комитетов, чьи функции в области принятия решений распределены по видам заемщиков, а также видам и сумме кредитов.

## **27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В Группе создан Комитет по управлению активами и обязательствами, который отвечает за планирование и мониторинг денежных потоков Группы, оценку экономической ситуации в целом, оценку структуры и эффективности активов и обязательств, утверждение покупки и продажи кредитных портфелей, установление лимитов по операциям в иностранной валюте, установление лимитов в отношении кредитного риска, связанного с другими банками, и лимитов в отношении эмитентов долговых обязательств.

### **Кредитный риск.**

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В силу того, что Группа специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков – физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в чистых активах Группы составляет более 50% и в 2015 году, и в 2014 году. При этом доходы Группы не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических лиц. Еще один фактор риска для Группы заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры пересмотра и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки кредитоспособности заемщиков;
- методику оценки предоставляемого залога;
- требования к кредитной документации и
- процедуры для постоянного мониторинга кредитов и условных операций.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Группа диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества розничных кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

В Группе существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и сбора данных о кредитах.

В Группе успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Группы и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Группе применяется централизованная процедура принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Группа использует данные специализированных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и гарантий организаций и физических лиц.



## **27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, если в данной консолидированной финансовой отчетности не указано иное. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29. Влияние возможности неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Группа допускает существование кредитного риска в отношении продажи кредитов другим банкам. Банк тщательно отбирает банки-контрагенты для таких продаж и обеспечивает максимально возможное получение денежных средств от этих операций.

Банк установил политику в области взыскания безнадежных долгов: сотрудники Банка предпринимают все возможные действия, чтобы напрямую связаться с заемщиками и взыскать просроченную задолженность до того, как просрочка превысит 120 дней. После этого Банк обращается в агентства, которые оказывают услуги по взысканию долгов на платной основе. Если долг не удастся взыскать после того, как просрочка превысит один год, этот долг продается агентству по взысканию долгов.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако, применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация монетарных активов и обязательств проводится по типу валюты, в которой они номинированы.

Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2015 г.				31 декабря 2014 г.			
	Монетарные финансо- вые активы	Монетарные финансо- вые обязатель- ства	Сделки спот по купле- продаже иностран- ной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производ- ные инстру- менты	Монетар- ные финансо- вые активы	Монетарные финансовые обязате- льства	Сделки спот по купле- продаже иностран- ной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производ- ные инстру- менты
(в тысячах российски х рублей)								
Российск ие рубли	102 981 031	(128 575 863)	-	(25 594 832)	163 973 710	(153 693 705)	-	10 280 005
Доллары США	49 899 874	(33 418 057)	(15 642 202)	839 615	13 958 052	(16 863 946)	2 742 307	(163 587)
Евро	9 356 971	(2 832 266)	(6 860 727)	(336 022)	3 047 405	(3 199 327)	44 269	(107 653)
Прочее	152 725	(7 836)	-	144 889	98 161	(21 376)	-	76 785
<b>Итого</b>	<b>162 390 601</b>	<b>(164 834 022)</b>	<b>(22 502 929)</b>	<b>(24 946 350)</b>	<b>181 077 328</b>	<b>(173 778 354)</b>	<b>2 786 576</b>	<b>10 085 550</b>

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

В таблице ниже представлена чувствительность финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообло- жения	Воздействие на капитал (после налогообло- жения)	Воздействие на прибыль или убыток после налогообло- жения	Воздействие на капитал (после налогообло- жения)
(в тысячах российских рублей)				
Укрепление доллара США на 20% (2014 г.: укрепление на 20%)	134 338	134 338	(26 174)	(26 174)
Ослабление доллара США на 20% (2014 г.: ослабление на 20%)	(134 338)	(134 338)	26 174	26 174
Укрепление евро на 20% (2014 г.: укрепление на 20%)	(53 764)	(53 764)	(17 224)	(17 224)
Ослабление евро на 20% (2014 г.: ослабление на 20%)	53 764	53 764	17 224	17 224

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

**Процентный риск.** Группа подвержена влиянию колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его в случае неожиданного изменения процентных ставок или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Просро- ченные</b>	<b>Немоне- тарные</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2015 г.</b>							
Итого финансовые активы	57 963 397	18 879 334	19 991 226	60 038 931	5 550 161	32 448	162 455 497
Итого финансовые обязательства	59 733 331	49 534 316	29 562 176	26 004 199	-	-	164 834 022
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>(1 769 934)</b>	<b>(30 654 982)</b>	<b>(9 570 950)</b>	<b>34 034 732</b>	<b>5 550 161</b>	<b>32 448</b>	<b>(2 378 525)</b>
<b>31 декабря 2014 г.</b>							
Итого финансовые активы	48 784 785	26 553 282	28 700 768	67 226 618	9 811 875	32 448	181 109 776
Итого финансовые обязательства	38 778 495	47 666 955	53 904 023	33 428 881	-	-	173 778 354
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>10 006 290</b>	<b>(21 113 673)</b>	<b>(25 203 255)</b>	<b>33 797 737</b>	<b>9 811 875</b>	<b>32 448</b>	<b>7 331 422</b>

Просроченные, но необесцененные кредиты были исключены из категории «Просроченные» в таблице выше и были представлены на основании ожидаемой даты их погашения.

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в десятых долях процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Группы до налогообложения и капитала Группы к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2015 г.		2014 г.	
	Воздействие на		Воздействие на	
(в тысячах российских рублей)	Прибыль (после налогообложе- ния)	Капитал (после налогообложе- ния)	Прибыль (после налогообло- жения)	Капитал (после налогообло- жения)
<b>Российские рубли</b>				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(614 276)	(614 276)	246 720	246 720
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	614 276	614 276	(246 720)	(246 720)
<b>Доллары США</b>				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	3 358	3 358	(654)	(654)
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	(3 358)	(3 358)	654	654

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2015 г.			2014 г.		
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Рубли	Долла- ры США	Евро
<b>Активы</b>						
Корреспондентские счета	3,13	0,01	0,05	5,82	0,67	0,13
Ценные бумаги	10,13	4,92	3,91	9,11	6,67	4,93
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	10,12	5,19	3,88	9,59	-	-
Средства в банках	6,37	-	-	18,86	8,00	-
Кредиты и авансы клиентам:						
- Кредиты корпоративным клиентам	15,61	6,31	-	17,04	-	-
- Кредиты физическим лицам	38,17	14,55	20,18	42,35	14,48	20,99
- Потребительские кредиты	40,44	16,31	21,82	45,22	21,82	22,86
- Кредитные карты	33,23	-	-	35,59	-	-
- Кредиты МСБ	31,01	12,56	15,13	34,06	14,03	15,79
- Автокредитование	36,56	15,88	-	39,32	16,61	12,78
- Ипотечные кредиты	17,16	-	-	14,17	-	-
- Прочие кредиты	12,97	10,84	-	12,73	9,82	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1,27	-	-	24,28	-	-
Средства клиентов:						
- текущие счета корпоративных клиентов	0,78	1,31	-	2,25	1,33	-
- срочные депозиты корпоративных клиентов	11,29	4,89	2,24	15,19	5,38	4,23
- текущие счета физических лиц	0,91	0,07	0,13	0,15	0,02	0,03
- срочные вклады физических лиц	13,22	4,60	4,47	11,76	4,62	4,63
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,8	-	-	13,88	-	-
Субординированный заем	14,17	11,27	-	14,70	12,14	-
Прочие заемные средства	-	-	-	14,77	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2015 года цены на акции были на 20% (2014 г.: на 20%) ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты капитала составили бы на 5 192 тысяч рублей (2014 г.: на 5 192 тысяч рублей) меньше, в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Изменения в ставках при досрочном погашении не могли бы существенно повлиять на убыток текущего года и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2014 г.: существенное воздействие отсутствовало).

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 992 784	6 699 564	43 778	18 736 126
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	783 522	-	-	783 522
Ценные бумаги	18 262 558	-	-	18 262 558
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	32 209 279	-	-	32 209 279
Средства в других банках	850 049	-	-	850 049
Кредиты и авансы клиентам	87 568 069	-	-	87 568 069
Прочие финансовые активы	3 536 956	505 295	3 643	4 045 894
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>155 203 217</b>	<b>7 204 859</b>	<b>47 421</b>	<b>162 455 497</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	30 551 021	-	6 890	30 557 911
Средства клиентов	117 457 608	142 021	335 991	117 935 620
Выпущенные долговые ценные бумаги	267 315	-	-	267 315
Прочие финансовые обязательства	624 298	1 610	-	625 908
Субординированный долг	4 459 625	10 987 643	-	15 447 268
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>153 359 867</b>	<b>11 131 274</b>	<b>342 881</b>	<b>164 834 022</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>1 843 350</b>	<b>(3 926 415)</b>	<b>(295 460)</b>	<b>(2 378 525)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>28 664 750</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 664 750</b>

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Денежные средства в кассе классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 673 896	3 358 192	176 520	21 208 608
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 513 199	-	-	1 513 199
Ценные бумаги	10 731 803	-	-	10 731 803
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7 451 558	-	-	7 451 558
Средства в других банках	1 024 907	-	-	1 024 907
Кредиты и авансы клиентам	136 587 571	-	792	136 588 363
Прочие финансовые активы	1 563 506	1 025 020	2 812	2 591 338
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>176 546 440</b>	<b>4 383 212</b>	<b>180 124</b>	<b>181 109 776</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	9 667 129	-	3 295	9 670 424
Средства клиентов	136 146 397	303 829	404 104	136 854 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 357 987	-	-	11 357 987
Прочие заемные средства	-	1 532 017	-	1 532 017
Прочие финансовые обязательства	641 956	1 343	-	643 299
Субординированный долг	5 287 533	8 432 764	-	13 720 297
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>163 101 002</b>	<b>10 269 953</b>	<b>407 399</b>	<b>173 778 354</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>13 445 438</b>	<b>(5 886 741)</b>	<b>(227 275)</b>	<b>7 331 422</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>29 368 889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 368 889</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с совокупной суммой выданных кредитов и займов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск ликвидности.** Группа рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Группа соблюдала указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на конец года, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

<i>(неаудированные данные)</i>	Требование	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	104%	192%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	279%	229%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	39%	73%

В отношении позиции ликвидности Группы, Казначейство ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных нормативов, все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются, и доводятся до сведения руководства. Ежедневно Группа осуществляет операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами.

Группа располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и средств для покрытия условных обязательств с целью обеспечения необходимых платежных обязательств. Активы Группы, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	22 853 428	7 433 869	5 638	601 558	30 894 493
Средства клиентов	36 416 470	43 444 796	32 115 200	12 159 208	124 135 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 430	198 226	19 967	98 565	324 188
Субординированный долг	-	990 800	990 800	19 806 288	21 787 888
Прочие финансовые обязательства	625 908	-	-	-	625 908
Обязательства кредитного характера	28 664 750	-	-	-	28 664 750
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>88 567 986</b>	<b>52 067 691</b>	<b>33 131 605</b>	<b>32 665 619</b>	<b>206 432 901</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению займов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.



## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	7 147 370	910 808	1 045 972	3 508 068	12 612 218
Средства клиентов	30 930 462	44 302 990	49 638 322	21 743 732	146 615 506
Выпущенные долговые ценные бумаги	259 288	368 916	6 735 207	6 555 726	13 919 137
Прочие заемные средства	77 252	902 649	612 255	107 032	1 699 188
Субординированный долг	-	825 986	825 986	18 121 336	19 773 308
Прочие финансовые обязательства	642 545	164	197	393	643 299
Обязательства кредитного характера	29 368 889	-	-	-	29 368 889
Валовая сумма, подлежащая выплате по контрактам спот	2 841 972	-	-	-	2 841 972
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>71 267 778</b>	<b>47 311 513</b>	<b>58 857 939</b>	<b>50 036 287</b>	<b>227 473 517</b>

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым будет осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Группой, по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении (i) торговых ценных бумаг; (ii) кредитов и авансов клиентам и (iii) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на последних датах погашения кредитов (без учета аннуитетных платежей). Часть текущих и расчетных счетов, а также счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. На основе прошлого опыта, руководство считает, что (i) диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и (ii) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	18 736 126	-	-	-	-	18 736 126
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	131 567	152 208	107 171	392 576	-	783 522
Ценные бумаги	5 750 180	-	-	12 479 930	32 448	18 262 558
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	15 497 580	-	-	16 711 699	-	32 209 279
Средства в других банках	850 049	-	-	-	-	850 049
Кредиты и авансы клиентам	4 795 856	22 819 572	27 374 277	21 505 791	11 072 573	87 568 069
Прочие финансовые активы	4 041 181	673	808	3 232	-	4 045 894
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>49 802 539</b>	<b>22 972 453</b>	<b>27 482 256</b>	<b>51 093 228</b>	<b>11 105 021</b>	<b>162 455 497</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	22 837 350	7 379 679	3 165	337 717	-	30 557 911
Средства клиентов	19 803 460	22 910 352	16 131 355	59 090 453	-	117 935 620
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	194 285	14 405	58 625	-	267 315
Субординированный долг	-	-	-	15 447 268	-	15 447 268
Прочие финансовые обязательства	625 908	-	-	-	-	625 908
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>43 266 718</b>	<b>30 484 316</b>	<b>16 148 925</b>	<b>74 934 063</b>	<b>-</b>	<b>164 834 022</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>6 535 821</b>	<b>(7 511 863)</b>	<b>11 333 331</b>	<b>(23 840 835)</b>	<b>11 105 021</b>	<b>(2 378 525)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>6 535 821</b>	<b>(976 042)</b>	<b>10 357 289</b>	<b>(13 483 546)</b>	<b>(2 378 525)</b>	<b>-</b>

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	21 208 608	-	-	-	-	21 208 608
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	180 910	251 577	264 364	816 348	-	1 513 199
Ценные бумаги	10 614 017	-	-	85 338	32 448	10 731 803
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	7 242 014	-	-	209 544	-	7 451 558
Средства в других банках	852 139	172 768	-	-	-	1 024 907
Кредиты и авансы клиентам	7 594 561	37 858 032	38 462 419	32 587 617	20 085 734	136 588 363
Прочие финансовые активы	2 535 020	1 729	46 288	8 301	-	2 591 338
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>50 227 269</b>	<b>38 284 106</b>	<b>38 773 071</b>	<b>33 707 148</b>	<b>20 118 182</b>	<b>181 109 776</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	7 007 226	443 866	485 642	1 733 690	-	9 670 424
Средства клиентов	16 361 584	22 752 763	23 909 216	73 830 767	-	136 854 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 400	6 026 497	5 309 090	-	11 357 987
Субординированный долг	-	-	-	13 720 297	-	13 720 297
Прочие заемные средства	-	271 950	1 060 131	199 936	-	1 532 017
Прочие финансовые обязательства	642 545	164	197	393	-	643 299
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>24 011 355</b>	<b>23 491 143</b>	<b>31 481 683</b>	<b>94 794 173</b>	<b>-</b>	<b>173 778 354</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>26 215 914</b>	<b>14 792 963</b>	<b>7 291 388</b>	<b>(61 087 025)</b>	<b>20 118 182</b>	<b>7 331 422</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>26 215 914</b>	<b>41 008 877</b>	<b>48 300 265</b>	<b>(12 786 760)</b>	<b>7 331 422</b>	<b>-</b>

## 28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ); (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Если Банк не удовлетворяет требованиям ЦБ РФ, в отношении него могут быть применены определенные санкции. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, которые существенно отличаются от стандартов МСФО. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	2015 г.	2014 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	19 669 808	22 814 524
За вычетом нематериальных активов	(3 460)	(278)
Плюс субординированный долг	8 754 463	9 547 110
Прочее	(1 647 499)	(370 963)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>26 773 312</b>	<b>31 990 393</b>

Международный показатель достаточности капитала Банка с учетом риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала (в редакции, действующей с апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции, действующей с ноября 2005 года), превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением для общей суммы капитала, и уровень 4% для капитала 1-го уровня.

## 28 Управление капиталом (продолжение)

Достаточность капитала на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года была рассчитана следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2015 г.	2014 г.
<b>Компоненты капитала</b>		
<b>Основной капитал (1-го уровня)</b>		
Уставный капитал в форме обыкновенных акций, полностью оплаченный	3 421 528	863 528
Отраженные резервы	6 009 421	16 675 619
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>9 430 949</b>	<b>17 539 147</b>
<b>Дополнительный капитал (2-го уровня)</b>		
Субординированный срочный долг	4 715 475	8 769 574
Фонд курсовых разниц	(33 615)	702
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>4 681 860</b>	<b>8 770 276</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>14 112 809</b>	<b>26 309 423</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>8,6%</b>	<b>15,8%</b>

## 29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 269 001 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 204 174 тысяч рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 19).

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной.

## 29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками. См. Примечание 25.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имела существенных обязательств по приобретению основных средств.

**Договорные обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Менее 1 года	197 872	511 237
От 1 до 5 лет	209 841	640 649
Более 5 лет	37 574	62 976
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>445 287</b>	<b>1 214 862</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

**29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	27 828 200	29 368 889
Финансовые гарантии, выданные третьим сторонам	836 550	-
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>	<b>28 664 750</b>	<b>29 368 889</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Российские рубли	28 509 307	29 272 958
Доллары США	140 023	86 317
Евро	15 420	9 614
<b>Итого</b>	<b>28 664 750</b>	<b>29 368 889</b>

**Соблюдение законов и постановлений.** Так как российское регулирование банковской отрасли не дает четкого руководства в некоторых областях, Группа принимает, время от времени, интерпретации таких неопределенных областей, которые улучшают норматив достаточности капитала (Н 1). Несмотря на то, что руководство в настоящее время оценивает, что интерпретации, которые оно приняло могут быть стабильными, существует возможный риск того, что Центральный банк Российской Федерации будет оспаривать их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (Н 1). Воздействие любого такого притязания не может быть надежно оценено. Тем не менее, оно может быть существенным для финансового положения Группы.

**29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Гарантия оказания услуг	242 190	211 907
Гарантия исполнения обязательств по страховым контрактам	361 316	-
<b>Итого</b>	<b>603 506</b>	<b>211 907</b>



**29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	8,15	15 497 580	14 275 898	7 242 014	6 716 227
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	8, 15	10 433 079	9 478 865	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	8, 15	6 278 620	5 442 501	209 544	197 676
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по кредитам других банков	15	397 737	356 687	2 791 820	2 751 971
<b>Итого</b>		<b>32 607 016</b>	<b>29 553 951</b>	<b>10 243 378</b>	<b>9 665 874</b>

На конец периода Группа предоставила ЦБ РФ ценные бумаги в сумме 1 514 928 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 540 928 тысяч рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

На 31 декабря 2014 года соответствующая сумма обязательств в таблице выше включает 262 430 тысяч рублей, полученных по договорам РЕПО, обеспеченным ценными бумагами, полученными Банком по договорам обратного РЕПО.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 783 522 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 513 199 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### 30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2015 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Валовые суммы взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Нетто- сумма после проведе- ния взаимоза- чета, отражен- ная в отчете о финансо- вом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто- сумма риска
				Финансо- вые инстру- менты	Получен- ное денежное обеспе- чение	
(в тысячах российских рублей)	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(д)	(в) - (г) - (д)
<b>АКТИВЫ</b>						
<b>Средства в других банках</b>						
Договоры обратного РЕПО	850 049	-	850 049	850 049	-	-
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>850 049</b>	<b>-</b>	<b>850 049</b>	<b>850 049</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Средства других банков</b>						
Договоры прямого РЕПО с ЦБ РФ	29 197 264	-	29 197 264	29 197 264	-	-
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	996 491		996 491	996 491		-
<b>Средства клиентов</b>						
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	285 290		285 290	285 290	--	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>30 479 045</b>	<b>-</b>	<b>30 479 045</b>	<b>30 479 045</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отражен- ные в консоли- дирован- ном отчете о финансо- вом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в консоли- дирован- ном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансо- вые инстру- менты	Полученно е денежное обеспе- чение (заложен- ное)	Нетто- сумма риска
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>(а)</b>	<b>(б)</b>	<b>(в) = (а) - (б)</b>	<b>(г)</b>	<b>(д)</b>	<b>(е)</b>	<b>(д) - (г) - (е)</b>
<b>АКТИВЫ</b>							
<b>Средства в других банках</b>							
Договоры обратного РЕПО	575 760	-	575 760	276 379	-	-	299 381
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>575 760</b>	<b>-</b>	<b>575 760</b>	<b>276 379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>299 381</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
<b>Средства других банков</b>							
Договоры прямого РЕПО с ЦБ РФ	6 637 524	-	6 637 524	6 637 524	-	-	-
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	276 379	-	276 379	276 379	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>							
Договоры прямого РЕПО	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>6 913 903</b>	<b>-</b>	<b>6 913 903</b>	<b>6 913 903</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (б), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (а), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (г) и (д) ограничены риском, отраженным в столбце (в) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

У Группы существуют генеральные соглашения о неттинге с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты на ММВБ в качестве обеспечения своих позиций по валютным операциям спот. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Гарантийные депозиты в платежных системах могут зачитываться против сумм, причитающихся платежным системам, в случае дефолта одной из сторон. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям РЕПО, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

**31 Участие в структурированных организациях**

***(а) Консолидируемые структурированные организации***

Группа осуществила выпуск облигаций через OEFL (Примечание 20), консолидируемую структурированную организацию, зарегистрированную в Ирландии. Эта организация была консолидирована, так как она была предназначена и образована специально для целей Группы, соответствующая деятельность этой организации определяется Группой, и прибыль от этой деятельности поступает Группе.

Группа осуществила выпуск облигаций через SCIF (Примечание 20), частично консолидируемую структурированную организацию, зарегистрированную в Нидерландах. Эта организация была частично консолидирована, поскольку ее часть считается отдельной организацией, которая по сути «отделена» от остальной организации, и Банк обладает контролем над организацией, считающейся самостоятельной. Организация, считающаяся самостоятельной, была специально предназначена для целей Группы. Соответствующая деятельность организации, считающейся самостоятельной, определяется Группой, а прибыль от этой деятельности поступает Группе.

**32 Передача финансовых активов**

***(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.***

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

### 32 Передача финансовых активов (продолжение)

**Договоры продажи и обратной покупки.** На 31 декабря 2015 и 2014 года у Группы имелись ценные бумаги, по которым у нее существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене (Примечание 8):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	7 392 272	419 376
Облигации кредитных и финансовых организаций	4 546 950	5 871 974
Муниципальные облигации	2 915 165	950 664
Российские государственные облигации	643 193	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные облигации	9 472 481	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	960 598	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		
Корпоративные облигации	5 964 534	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	314 086	209 544
<b>Торговые ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>32 209 279</b>	<b>7 451 558</b>

Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратной покупки приведена в Примечании 15.

**Выбытие кредитов и займов.** На 31 декабря 2015 года Группа имела розничные кредиты в сумме 391 340 тысяч рублей, которые были переданы несвязанным сторонам. На 31 декабря 2014 года Группа имела розничные кредиты в сумме 1 526 815 тысяч рублей и 1 225 156 тысяч рублей, которые были переданы связанным и несвязанным сторонам, соответственно. Группа гарантировала погашение номинальной стоимости переданных кредитов. Так как данная передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания кредитов, выручка от продажи на 31 декабря была признана в составе заемных средств и представлена в Примечании 15.

### 33 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### **(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2015 г.				2014 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные облигации	1 890 007	-	-	1 890 007	1 546 968	-	-	1 546 968
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 413 988	-	-	1 413 988	6 941 898	-	-	6 941 898
- Облигации Российской Федерации	1 207 154	-	-	1 207 154	705 019	-	-	705 019
- Муниципальные облигации	735 183	-	-	735 183	1 420 132	-	-	1 420 132
- Облигации иностранных государств	503 848	-	-	503 848	-	-	-	-
<i>Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</i>								
- Корпоративные облигации	7 392 272	-	-	7 392 272	419 376	-	-	419 376
- Облигации кредитных и финансовых организаций	4 546 950	-	-	4 546 950	5 871 974	-	-	5 871 974
- Муниципальные облигации	2 915 165	-	-	2 915 165	950 664	-	-	950 664
- Облигации Российской Федерации	643 193	-	-	643 193	-	-	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Корпоративные облигации	6 215 535	-	-	6 215 535	-	-	-	-
- Облигации иностранных государств	2 709 906	-	-	2 709 906	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 012 316	-	-	1 012 316	-	-	-	-
- Акции	-	-	32 448	32 448	-	-	32 448	32 448
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</i>								
- Корпоративные облигации	9 472 481	-	-	9 472 481	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	960 598	-	-	960 598	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Валютные контракты спот	-	118	-	118	-	78	-	78
<i>Нефинансовые активы</i>								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	1 491 000	1 491 000	-	-	1 440 521	1 440 521
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>41 618 596</b>	<b>118</b>	<b>1 523 448</b>	<b>43 142 162</b>	<b>17 856 031</b>	<b>78</b>	<b>1 472 969</b>	<b>19 329 078</b>

**33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	2015 г.			2014 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Средства других банков</i>						
- Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	996 491	-	996 491	276 379	-	276 379
<i>Средства клиентов</i>						
- Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	285 290	-	285 290	-	-	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютные сделки спот	-	159 614	159 614	-	52 098	52 098
- Форвардные контракты в иностранной валюте	-	11 444	11 444	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>1 281 781</b>	<b>171 058</b>	<b>1 452 839</b>	<b>276 379</b>	<b>52 098</b>	<b>328 477</b>

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Инвестиционная недвижимость
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>1 440 521</b>
Приобретения (Примечание 11)	-
Расходы на модернизацию	52 919
Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(2 440)
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 491 000</b>

Информация о методологии оценки, основных допущениях, использованных для оценки, и их чувствительность к оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на Уровне 3 приведена в Примечании 33.

### 33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	2015 г.				2014 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>8 230 214</b>	<b>10 505 912</b>	-	<b>18 736 126</b>	<b>8 080 462</b>	<b>13 128 146</b>	-	<b>21 208 608</b>
- Денежные средства в кассе	8 230 214	-	-	8 230 214	8 080 462	-	-	8 080 462
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	2 898 386	-	2 898 386	-	5 011 127	-	5 011 127
- Корреспондентские счета	-	7 607 526	-	7 607 526	-	8 117 019	-	8 117 019
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	<b>783 522</b>	-	<b>783 522</b>	-	<b>1 513 199</b>	-	<b>1 513 199</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>850 049</b>	-	<b>850 049</b>	-	<b>1 024 907</b>	-	<b>1 024 907</b>
Договоры обратного РЕПО	-	850 049	-	850 049	-	575 760	-	575 760
- Депозиты в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	276 379	-	276 379
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	172 768	-	172 768
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>98 786 472</b>	<b>87 568 069</b>	-	-	<b>122 947 994</b>	<b>136 588 363</b>
Кредиты физическим лицам	-	-	94 275 343	83 097 291	-	-	121 069 249	134 710 109
- Потребительские кредиты	-	-	62 108 876	49 911 370	-	-	77 379 591	93 368 498
- Кредитные карты	-	-	23 427 803	23 113 717	-	-	27 605 615	23 705 112
- Автокредитование	-	-	2 240 707	2 861 890	-	-	5 783 892	6 559 771
- Ипотечные кредиты	-	-	1 044 489	1 299 524	-	-	1 326 948	1 161 187
- Прочие кредиты	-	-	5 453 468	5 910 790	-	-	8 973 203	9 915 541
Кредиты юридическим лицам	-	-	4 511 129	4 470 778	-	-	1 878 745	1 878 254
- Корпоративные кредиты	-	-	4 163 444	4 114 081	-	-	1 841 767	1 834 591
- Договоры обратного РЕПО	-	-	240 186	240 186	-	-	-	-
- Кредиты МСБ	-	-	107 499	116 511	-	-	36 978	43 663
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2 475 888</b>	-	-	<b>2 542 173</b>	<b>83 845</b>	-	-	<b>85 338</b>
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 631 312	-	-	1 629 474	83 845	-	-	85 338
- Корпоративные облигации	844 576	-	-	912 699	-	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>6 055 715</b>	-	-	<b>6 278 620</b>	<b>207 826</b>	-	-	<b>209 544</b>
- Корпоративные облигации	5 750 461	-	-	5 964 534	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	305 254	-	-	314 086	207 826	-	-	209 544
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	<b>3 930 608</b>	<b>115 168</b>	<b>4 045 776</b>	-	<b>2 373 920</b>	<b>217 340</b>	<b>2 591 260</b>
- Расчеты с биржами	-	3 363 322	-	3 363 322	-	1 317 593	-	1 317 593
- Расчеты с платежными системами	-	567 286	-	567 286	-	1 056 327	-	1 056 327
- Дебиторская задолженность	-	-	96 965	96 965	-	-	53 448	53 448
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	-	-	-	-	44 213	44 213
- Прочие финансовые активы	-	-	18 203	18 203	-	-	119 679	119 679
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>16 761 817</b>	<b>16 070 091</b>	<b>98 901 640</b>	<b>120 804 335</b>	<b>8 372 133</b>	<b>18 040 172</b>	<b>123 165 334</b>	<b>163 221 219</b>



### 33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>	-	30 557 911	30 557 911	-	9 670 424	9 670 424
<b>Средства клиентов</b>	-	120 355 796	117 935 620	-	134 129 803	136 854 330
<i>Физические лица</i>						
- Текущие счета/счета до востребования	-	11 946 215	11 946 215	-	12 226 311	12 226 311
- Срочные вклады	-	102 953 428	100 608 321	-	105 919 290	108 847 605
<i>Корпоративные клиенты</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	2 258 247	2 258 247	-	7 890 068	7 890 068
- Срочные вклады	-	2 343 857	2 286 010	-	5 411 504	5 229 753
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	285 290	285 290	-	-	-
<i>Государственные и общественные организации</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	61 029	61 029	-	431 825	431 825
- Срочные вклады	-	507 730	490 508	-	2 250 805	2 228 768
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	28 113	237 722	267 315	11 147 716	54 953	11 357 987
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	28 113	-	29 593	11 147 716	-	11 303 034
- Векселя	-	237 722	237 722	-	54 953	54 953
<b>Прочие заемные средства</b>	-	-	-	-	1 532 017	1 532 017
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	454 850	454 850	-	591 201	591 201
- Начисленные расходы	-	310 513	310 513	-	417 495	417 495
- Кредиторская задолженность	-	92 344	92 344	-	121 307	121 307
- Прочее	-	51 993	51 993	-	52 399	52 399
<b>Субординированный долг</b>	8 275 914	1 552 893	15 447 268	10 710 910	1 410 950	13 720 297
- Субординированные облигации, номинированные в долларах США	6 313 679	1 552 893	10 987 644	6 740 849	1 410 950	8 432 764
- Субординированные облигации, номинированные в рублях	1 962 235	-	4 459 624	3 970 061	-	5 287 533
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>8 304 027</b>	<b>153 159 172</b>	<b>164 662 964</b>	<b>21 858 626</b>	<b>147 389 348</b>	<b>173 726 256</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

### 33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2015 г.	2014 г.
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	От 17,36% до 28,74% в год	От 21,82% до 53,05% в год
- Кредитные карты	От 28,64% до 33,23% в год	От 32,09% до 35,60% в год
- Ипотечные кредиты	От 17,16% до 22,19% в год	От 11,45% до 11,62% в год
- Автокредитование	От 15,88% до 44,42% в год	От 16,61% до 45,06% в год
- Прочие кредиты	От 13,18% до 43,52% в год	От 14,03% до 43,81% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	От 6,00% до 17,50% в год	От 12,00% до 17,00% в год
- Кредиты МСБ	От 15,00% до 19,00% в год	От 15,00% до 17,79% в год
<b>Средства клиентов</b>		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	От 3,22% до 7,59% в год	От 5,10% до 17,85% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
- Срочные вклады	От 0,33% до 4,39% в год	От 1,86% до 4,26% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные вклады	От 0,63% до 3,77% в год	От 8,01% до 10,62% в год
<b>Субординированный долг</b>		
- Субординированный долг	13,35% в год	13,58% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

### 34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	<b>Займы и дебиторская задолженность</b>	<b>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Торго- вые активы</b>	<b>Удержи- ваемые до погаше- ния</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	18 736 126	-	-	-	18 736 126
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	783 522	-	-	-	783 522
<b>Ценные бумаги</b>	-	9 970 205	5 750 180	2 542 173	18 262 558
<b>Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	-	10 433 079	15 497 580	6 278 620	32 209 279
<b>Средства в других банках</b>	850 049	-	-	-	850 049
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	4 470 778	-	-	-	4 470 778
- Потребительские кредиты	49 911 370	-	-	-	49 911 370
- Кредитные карты	23 113 717	-	-	-	23 113 717
- Кредиты МСБ	2 105 967	-	-	-	2 105 967
- Автокредитование	2 861 890	-	-	-	2 861 890
- Ипотечные кредиты	1 299 524	-	-	-	1 299 524
- Прочие кредиты	3 804 823	-	-	-	3 804 823
<b>Прочие финансовые активы:</b>	-	-	-	-	-
- Расчеты с платежными системами	567 286	-	-	-	567 286
- Расчеты с биржами	3 363 322	-	-	-	3 363 322
- Дебиторская задолженность	96 965	-	-	-	96 965
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	-	-	-
- Прочие финансовые активы	18 203	-	118	-	18 321
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>111 983 542</b>	<b>20 403 284</b>	<b>21 247 878</b>	<b>8 820 793</b>	<b>162 455 497</b>

### 34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торго- вые активы	Удержи- ваемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	21 208 608	-	-	-	21 208 608
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	1 513 199	-	-	-	1 513 199
<b>Ценные бумаги</b>	-	32 448	10 614 017	85 338	10 731 803
<b>Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</b>	-	-	7 242 014	209 544	7 451 558
<b>Средства в других банках</b>	1 024 907	-	-	-	1 024 907
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	1 878 254	-	-	-	1 878 254
- Потребительские кредиты	93 368 498	-	-	-	93 368 498
- Кредитные карты	23 705 112	-	-	-	23 705 112
- Кредиты МСБ	5 740 762	-	-	-	5 740 762
- Автокредитование	6 559 771	-	-	-	6 559 771
- Ипотечные кредиты	1 161 187	-	-	-	1 161 187
- Прочие кредиты	4 174 779	-	-	-	4 174 779
<b>Прочие финансовые активы:</b>	-	-	-	-	-
- Расчеты с платежными системами	1 056 327	-	-	-	1 056 327
- Расчеты с биржами	1 317 593	-	-	-	1 317 593
- Дебиторская задолженность	53 448	-	-	-	53 448
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	44 213	-	-	-	44 213
- Прочие финансовые активы	119 679	-	78	-	119 757
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>162 926 337</b>	<b>32 448</b>	<b>17 856 109</b>	<b>294 882</b>	<b>181 109 776</b>

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях, и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказыва- ющие сущест- венное влияние	Члены Совета директоров	Ключевое руковод- ство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<b>Остатки на 31 декабря 2015 года</b>				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 17% в год)	-	-	-	1 259 477
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 6,0%-19,0% в год)	-	-	15 397	3 601 178
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	1 264
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 11,5%-16,0% в год)	-	4 846	8 995	76 319
Прочие обязательства (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	10
Обязательства кредитного характера	836 550	-	3 674	1 384

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем акционеров и ключевого руководства Группы.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<b>Операции в течение года</b>				
Процентные доходы	37	-	1 664	158 724
Процентные расходы	2 259	382	2 980	277 570
Комиссионные доходы	18 035	18	494	503 940
Комиссионные расходы	2	1	46	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	12 407
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	3 943
Прочие операционные доходы	-	-	-	16 651
Административные и прочие операционные расходы	871	7 949	49	32 030

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Остатки на 31 декабря 2014 года</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (контрактная процентная ставка: 8% в год)	-	-	-	1 969 386
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9,0%-24,0% в год)	-	-	24 173	1 521 013
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	104 040
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 16,52%-21,54% в год)	-	-	-	1 516 994
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,35%-24,2% в год)	87 276	33 482	51 341	2 544 078
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 13,6% в год)	-	-	-	344 632
Прочие обязательства (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	3 384
Обязательства кредитного характера	6 710	1 000	4 113	130 201

Категория «прочие связанные стороны» представлена остатками и статьями доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами, оказывающими значительное влияние на Группу.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Операции в течение года</b>				
Процентные доходы	3 315	-	1 829	104 223
Процентные расходы	8 443	1 152	9 351	584 127
Комиссионные доходы	158	19	40	6 978 548
Комиссионные расходы	53	7	21	8 133
Прочие операционные доходы	-	-	-	12 621
Административные и прочие операционные расходы	-	-	160	28 697

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2015 г.		2014 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения	171 713	49 062	98 737	6 888
Долгосрочные вознаграждения	1 062	16 501	14 073	2 660
<b>Итого</b>	<b>172 775</b>	<b>65 563</b>	<b>112 810</b>	<b>9 548</b>

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

Аудитор акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Н. В. Белов  
27 апреля 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 105 (сто пять) листов.