

**ПАО “Межтопэнергобанк”**

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

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| Аудиторское заключение .....  | 3  |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....   | 7  |
| Консолидированный отчет о финансовом положении .....  | 8  |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств .....   | 9  |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....  | 10 |
| 1 Введение .....  | 12 |
| 2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....  | 13 |
| 3 Основные положения учетной политики .....   | 14 |
| 4 Процентные доходы и процентные расходы .....  | 28 |
| 5 Комиссионные доходы .....   | 28 |
| 6 Комиссионные расходы .....  | 28 |
| 7 Чистая прибыль от операций с ценными бумагами .....   | 29 |
| 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....  | 29 |
| 9 Восстановление (создание) резервов под обесценение .....  | 29 |
| 10 Общехозяйственные и административные расходы .....   | 29 |
| 11 Расход по налогу на прибыль .....  | 29 |
| 12 Денежные и приравненные к ним средства .....   | 31 |
| 13 Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации .....   | 31 |
| 14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах .....   | 32 |
| 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ..... | 32 |
| 16 Кредиты, выданные клиентам .....   | 33 |
| 17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....   | 40 |
| 18 Основные средства и нематериальные активы .....  | 41 |
| 19 Прочие активы .....  | 41 |
| 20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....   | 42 |
| 21 Текущие счета и депозиты клиентов .....  | 42 |
| 22 Прочие обязательства .....   | 43 |
| 23 Акционерный капитал и резервы .....  | 43 |
| 24 Анализ по сегментам .....  | 44 |
| 25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....   | 47 |
| 26 Управление капиталом .....   | 66 |
| 27 Условные обязательства кредитного характера .....  | 66 |
| 28 Операционная аренда .....  | 68 |
| 29 Условные обязательства .....   | 68 |
| 30 Депозитарные услуги .....  | 69 |
| 31 Операции со связанными сторонами .....   | 70 |
| 32 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....   | 72 |



Акционерное общество "КПМГ"  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

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

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров

Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка  
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) и его дочернего предприятия (далее совместно – 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 в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 4 июля 1994 года. Регистрационный номер № 2956.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739253520 24 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007858201.

Место нахождения аудируемого лица: 107078, город Москва, Садовая-Черногрозская улица, дом 6.

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

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

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

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





В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

#### *Мнение*

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

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

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

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.





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

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а Отдел оценки рисков Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом оценки рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Отдела оценки рисков Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Отделом оценки рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

Лукашова Н.В.

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

АО «КПМГ»

29 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация





|  | Примечания | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы                                  | 4          | 5 627 971               | 5 207 007               |
| Процентные расходы                                 | 4          | (4 411 801)             | (2 764 524)             |
| <b>Чистый процентный доход</b>                     |            | <b>1 216 170</b>        | <b>2 442 483</b>        |
| Комиссионные доходы                                | 5          | 465 056                 | 444 100                 |
| Комиссионные расходы                               | 6          | (103 931)               | (105 482)               |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                   |            | <b>361 125</b>          | <b>338 618</b>          |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами      | 7          | 92 332                  | 73 143                  |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой   | 8          | 108 624                 | 38 798                  |
| Прочие доходы                                      |            | 158 298                 | 76 710                  |
|  |            | <b>1 936 549</b>        | <b>2 969 752</b>        |
| Восстановление (создание) резервов под обесценение | 9          | 570 246                 | (955 977)               |
| Общехозяйственные и административные расходы       | 10         | (1 831 992)             | (1 783 021)             |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                  |            | <b>674 803</b>          | <b>230 754</b>          |
| Расход по налогу на прибыль                        | 11         | (125 909)               | (116 692)               |
| <b>Прибыль за год</b>                              |            | <b>548 894</b>          | <b>114 062</b>          |

**Прочий совокупный доход (убыток)**

*Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:*

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль

7 379 (19 166)

Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль

- (92 176)

*Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка*

7 379 (111 342)

**Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль**

**7 379 (111 342)**

**Общий совокупный доход за год**

**556 273 2 720**

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:



Г-н Шутов Ю.Б.  
Председатель Правления





Г-жа Немцова М.Р.  
Главный бухгалтер

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

|  | Примечания | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |            |                         |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 12         | 8 188 944               | 5 400 112               |
| Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации   | 13         | 267 783                 | 2 430 107               |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 14         | 425 542                 | 301 425                 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 15         | 2 953 475               | 3 559 334               |
| Кредиты, выданные клиентам   | 16         | 36 284 366              | 32 567 131              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 17         | 555 954                 | 492 252                 |
| Основные средства и нематериальные активы  | 18         | 990 373                 | 756 967                 |
| Инвестиционная собственность   |            | 100 304                 | 71 980                  |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль  |            | 16 757                  | 41 546                  |
| Отложенные налоговые активы  | 11         | 16 683                  | 10 404                  |
| Прочие активы  | 19         | 741 892                 | 307 514                 |
| <b>Всего активов</b>   |            | <b>50 542 073</b>       | <b>45 938 772</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |            |                         |                         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |            | -                       | 28 248                  |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 20         | 3 641 400               | 3 275 772               |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 21         | 35 561 063              | 33 644 257              |
| Субординированные займы  |            | 2 720 000               | 1 620 000               |
| Векселя  |            | 1 511 111               | 725 637                 |
| Выпущенные облигации   |            | 616 690                 | 1 158 479               |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль   |            | 21 672                  | -                       |
| Прочие обязательства   | 22         | 184 265                 | 144 662                 |
| <b>Всего обязательств</b>  |            | <b>44 256 201</b>       | <b>40 597 055</b>       |
| <b>КАПИТАЛ</b>   |            |                         |                         |
| Акционерный капитал  | 23         | 4 001 025               | 4 001 025               |
| Добавочный капитал   |            | 1 224 546               | 624 546                 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   |            | (34 381)                | (41 760)                |
| Нераспределенная прибыль   |            | 1 094 682               | 757 906                 |
| <b>Всего капитала</b>  |            | <b>6 285 872</b>        | <b>5 341 717</b>        |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>   |            | <b>50 542 073</b>       | <b>45 938 772</b>       |

Забалансовые и условные обязательства

27-29

Г-н Шутов Ю.Б.  
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.  
Главный бухгалтер

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



| Примечания  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                         |                         |
| Проценты и комиссии полученные  | 5 502 825               | 4 926 552               |
| Проценты и комиссии уплаченные  | (4 375 498)             | (2 891 236)             |
| Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 19 340                  | 110 760                 |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой  | 723 236                 | 1 186 574               |
| Прочие поступления  | 156 536                 | 56 685                  |
| Общехозяйственные и административные расходы уплаченные   | (1 722 282)             | (1 713 451)             |
| <b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>   |                         |                         |
| Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации  | 2 162 324               | 1 215 629               |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах  | (124 117)               | 466 261                 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период                                      | 650 603                 | (817 006)               |
| Кредиты, выданные клиентам  | (2 413 727)             | 2 054 579               |
| Прочие активы   | (366 295)               | (103 267)               |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>  |                         |                         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов  | 291 460                 | 1 016 973               |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | (427 182)               | (3 086 656)             |
| Векселя   | 721 004                 | (2 341 731)             |
| Прочие обязательства  | 17 393                  | (43 493)                |
| <b>Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>   | <b>815 620</b>          | <b>37 173</b>           |
| Налог на прибыль уплаченный   | (87 572)                | (171 893)               |
| <b>Чистые поступления (выплаты) денежных средств по операционной деятельности</b>   | <b>728 048</b>          | <b>(134 720)</b>        |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                         |                         |
| Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи  | (46 926)                | (736 560)               |
| Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи   | -                       | 1 081 989               |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов и инвестиционной собственности   | (259 332)               | (122 529)               |
| Продажи основных средств и нематериальных активов и инвестиционной собственности  | 7 260                   | 26 898                  |
| <b>Чистые (выплаты) поступления денежных средств от инвестиционной деятельности</b>   | <b>(298 998)</b>        | <b>249 798</b>          |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                         |                         |
| Привлечение субординированных займов  | 1 100 000               | 600 000                 |
| Финансовая помощь акционеров  | 600 000                 | -                       |
| Погашение облигаций   | (524 512)               | (400 126)               |
| Выплата дивидендов  | (212 118)               | (101 014)               |
| <b>Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности</b>   | <b>963 370</b>          | <b>98 860</b>           |
| <b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>  | <b>1 392 420</b>        | <b>213 938</b>          |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств   | 1 396 412               | 778 054                 |
| Денежные и приравненные к ним средства на начало года   | 5 400 112               | 4 408 120               |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>   | <b>8 188 944</b>        | <b>5 400 112</b>        |

Г-н Шутов Ю.Б.

Председатель Правления

Е-жа Немцова М.Р.

Главный бухгалтер

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

ПАО "Межстопэнергобанк"  
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2015 год

|   | Акционерный<br>капитал<br>тыс. рублей | Добавочный<br>капитал<br>тыс. рублей | Резерв по<br>переоценке<br>финансовых<br>активов,<br>имеющихся в<br>наличии для<br>продажи<br>тыс. рублей | Нераспределенная<br>прибыль<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|--------------------------------------|---|--|----------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2014 года  | 4 001 025                             | 624 546                              | 69 582  | 744 858                                    | 5 440 011            |
| Общий совокупный доход  |                                       |                                      |   |  |                      |
| Прибыль за год  | -                                     | -                                    | -   | 114 062                                    | 114 062              |
| Прочий совокупный убыток  |                                       |                                      |   |  |                      |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>   |                                       |                                      |   |  |                      |
| Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 4 792 тыс. рублей   | -                                     | -                                    | (19 166)  | -  | (19 166)             |
| Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 23 043 тыс. рублей | -                                     | -                                    | (92 176)  | -  | (92 176)             |
| Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка   | -                                     | -                                    | (111 342)   | -  | (111 342)            |
| Всего прочего совокупного убытка  | -                                     | -                                    | (111 342)   | -  | (111 342)            |
| Общий совокупный доход за год   | -                                     | -                                    | (111 342)   | 114 062                                    | 2 720                |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала  |                                       |                                      |   |  |                      |
| Выплата дивидендов  | -                                     | -                                    | -   | (101 014)                                  | (101 014)            |
| Всего операций с собственниками   | -                                     | -                                    | -   | (101 014)                                  | (101 014)            |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года  | 4 001 025                             | 624 546                              | (41 760)  | 757 906                                    | 5 341 717            |

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



|  |           |           |          |           |           |
|--|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года | 4 001 025 | 1 224 546 | (34 381) | 1 094 682 | 6 285 872 |
|--|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|

Г-н Шутов Ю.Б.  
Председатель Правления

Г-жа Немцова М.Р.  
Главный бухгалтер

# **1 Введение**

## **Основные виды деятельности**

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочернего предприятия (далее совместно – «Группа»).

Банк, материнское предприятие и основное операционное предприятие Группы, был создан в Российской Федерации как акционерное общество и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1994 году, в 1999 году получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Группы регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Основной офис Группы зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д. 6. Группа имеет 5 филиалов: в Новосибирске, Санкт-Петербурге, Самаре, Челябинске и в Волжском. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 926 человек (2014 год: 896 человек).

В 2013 году 100% дочернее предприятие Банка ЗАО «Лизинговая компания Феост» было переименовано в ЗАО «МТЭБ Лизинг». ЗАО «МТЭБ Лизинг» было зарегистрировано в 2001 году. Основным видом его деятельности является предоставление услуг финансового лизинга.

## **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

В 2015 году на результаты деятельности Банка повлияли внешние факторы, связанные с нестабильностью на мировых финансовых рынках. Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки,



Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции, со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Наблюдаемая стагнация в экономике не может не сказываться на финансовом положении предприятий и населения, что в свою очередь, отражается на качестве обслуживания кредитов.

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

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

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка и дочернего предприятия является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, отражает экономическую сущность большинства операций и связанных с ними обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

## **Использование оценок и суждений**

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики описана в примечании 16 «Кредиты, выданные клиентам» - в части создания резерва под обесценение кредитов и примечании 32 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» - в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

### **Принципы консолидации**

#### ***Дочерние предприятия***

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

#### ***Операции, исключенные в процессе консолидации***

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными предприятиями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными предприятиями исключается из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Группы в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и



обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Группа включает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, а также банках и других финансовых институтах в денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

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

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

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

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

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

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

### ***Признание финансовых инструментов***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

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

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

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

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



В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Финансовые активы (обязательства), полученные (выданные) по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения (выдачи) по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения (выдачи) отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения (выдачи) финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов (обязательств) корректируется на сумму амортизации прибыли (убытка) на момент получения (выдачи), и соответствующие доходы (расходы) отражаются в составе процентного дохода (расхода) в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, или до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

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

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

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

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

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

## **Лизинг**

### ***Финансовый лизинг***

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Датой первоначального признания лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование актива, взятого в лизинг.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в дату первоначального признания лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

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

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



## **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

|  |                 |
|--|-----------------|
| Здания   | 50 лет          |
| Капитальные затраты по арендованному имуществу | 17 лет          |
| Офисная мебель и оборудование                  | от 9 до 10 лет. |

## **Нематериальные активы**

Все нематериальные активы Группы имеют ограниченный срок полезного использования и в основном включают в себя капитализированное программное обеспечение. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| Программное обеспечение и лицензии | 5 лет. |
|------------------------------------|--------|

## **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока ее полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования составляет 50 лет.

## **Обесценение активов**

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

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

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

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

#### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

#### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

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

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



### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### **Нефинансовые активы**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

### **Резервы**

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

## **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

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

### ***Привилегированные акции***

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

### ***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Группой собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

### ***Дивиденды***

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

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

## **Налогообложение**

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

## **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

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

## **Сегментная отчетность**

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

## **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты“, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка“. МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 16 “Аренда” заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 “Аренда“, КРМФО (IFRIC) 4 “Определение наличия в соглашении признаков договора аренды“, Разъяснение ПКР (SIC) 15 “Операционная аренда – стимулы” и Разъяснение ПКР (SIC) 15 “Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды“. Он отменяет дуальную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора, которая делает различие между отражаемой на балансе финансовой арендой и учитываемой за балансом операционной арендой. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе подобно действующим в настоящее время правилам учета финансовой аренды. Для арендодателя правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду как финансовую или операционную аренду. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” будет также



применен. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                         |                         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 5 161 247               | 4 834 522               |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 388 813                 | 306 693                 |
| Счета, кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах  | 77 911                  | 65 792                  |
|  | <b>5 627 971</b>        | <b>5 207 007</b>        |
| <b>Процентные расходы</b>  |                         |                         |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 3 808 596               | 2 264 804               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 310 586                 | 230 530                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 292 619                 | 269 190                 |
|  | <b>4 411 801</b>        | <b>2 764 524</b>        |

## 5 Комиссионные доходы

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Комиссии по расчетным операциям           | 314 204                 | 301 555                 |
| Комиссии по выдаче гарантий               | 98 074                  | 115 233                 |
| Комиссии за обслуживание расчетных счетов | 12 830                  | 11 764                  |
| Комиссии за услуги по инкассации          | 7 979                   | 9 078                   |
| Прочие                                    | 31 969                  | 6 470                   |
|   | <b>465 056</b>          | <b>444 100</b>          |

## 6 Комиссионные расходы

|                                  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Комиссии по расчетным операциям  | 78 284                  | 62 830                  |
| Комиссии по брокерским операциям | 16 707                  | 34 720                  |
| Прочие                           | 8 940                   | 7 932                   |
|                                  | <b>103 931</b>          | <b>105 482</b>          |

## 7 Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами третьих лиц   | 88 161                  | 68 557                  |
| Чистая прибыль от досрочного погашения собственных векселей | 4 171                   | 4 586                   |
|   | <b>92 332</b>           | <b>73 143</b>           |

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Реализованная прибыль от сделок с иностранной валютой  | 723 236                 | 1 186 574               |
| Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств | (614 612)               | (1 147 776)             |
|  | <b>108 624</b>          | <b>38 798</b>           |

## 9 Восстановление (создание) резервов под обесценение

|                            | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | 570 219                 | (920 157)               |
| Прочие активы              | 27                      | (35 820)                |
|                            | <b>570 246</b>          | <b>(955 977)</b>        |

## 10 Общехозяйственные и административные расходы

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждения сотрудников                      | 1 051 225               | 1 037 169               |
| Аренда  | 136 531                 | 159 642                 |
| Взносы в фонд обязательного страхования вкладов | 91 555                  | 71 768                  |
| Страхование                                     | 87 240                  | 48 110                  |
| Амортизация                                     | 72 023                  | 43 269                  |
| Ремонт и эксплуатация                           | 56 167                  | 58 911                  |
| Охрана  | 50 393                  | 51 048                  |
| Списание материалов                             | 36 475                  | 29 179                  |
| Информационные и телекоммуникационные услуги    | 33 353                  | 26 248                  |
| Реклама и маркетинг                             | 28 378                  | 48 858                  |
| Налоги, отличные от налога на прибыль           | 17 281                  | 115 279                 |
| Расходы на развитие бизнеса                     | 15 434                  | 23 369                  |
| Благотворительность и спонсорство               | 6 425                   | 13 459                  |
| Профессиональные услуги                         | 6 107                   | 4 777                   |
| Прочие  | 143 405                 | 51 935                  |
|   | <b>1 831 992</b>        | <b>1 783 021</b>        |

## 11 Расход по налогу на прибыль

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль   | 134 033                 | 153 024                 |
| Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц | (8 124)                 | (36 332)                |
|  | <b>125 909</b>          | <b>116 692</b>          |

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | %          | 2014 год<br>тыс. рублей | %          |
|---|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| Прибыль до налогообложения  | 674 803                 |            | 230 754                 |            |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль  | 134 961                 | 20%        | 46 151                  | 20%        |
| Корректировка изменения величины (отложенных налоговых активов) отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц за прошлые периоды | -                       | 0%         | 76 233                  | 33%        |
| Постоянные налоговые разницы  | (5 207)                 | (1%)       | (3 890)                 | (2%)       |
| Доход, облагаемый по льготной ставке  | (3 845)                 | (0%)       | (1 802)                 | (1%)       |
|   | <b>125 909</b>          | <b>19%</b> | <b>116 692</b>          | <b>50%</b> |

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенного налогового актива в размере 16 683 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года и отложенного налогового актива в размере 10 404 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога, составляла 20% (2014 год: 20%).

### Изменение величины временных разниц в течение 2015 года:

| тыс. рублей  | Остаток по<br>состоянию на<br>1 января 2015<br>года | Отражено в<br>составе<br>прибыли<br>или убытка | Отражено в<br>составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | Остаток по<br>состоянию на<br>31 декабря<br>2015 года |
|--|---|--|---|---|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (5 707)   | (5 142)  | -   | (10 849)  |
| Кредиты, выданные клиентам   | 65 249  | (7 249)  | -   | 58 000  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 10 440  | -  | (1 845)   | 8 595   |
| Основные средства и нематериальные активы  | (65 351)  | 13 755   | -   | (51 596)  |
| Прочие активы  | (5 399)   | 1 190  | -   | (4 209)   |
| Прочие обязательства   | 11 172  | 5 570  | -   | 16 742  |
|  | <b>10 404</b>                                       | <b>8 124</b>                                   | <b>(1 845)</b>  | <b>16 683</b>   |

## Изменение величины временных разниц в течение 2014 года:

| тыс. рублей  | Остаток по<br>состоянию на<br>1 января 2014<br>года | Отражено в<br>составе<br>прибыли<br>или убытка | Отражено в<br>составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | Остаток по<br>состоянию на<br>31 декабря<br>2014 года |
|--|---|--|---|---|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 27 388  | (33 095)                                       | -   | (5 707)   |
| Кредиты, выданные клиентам   | (29 258)  | 94 507   | -   | 65 249  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | (17 395)  | -  | 27 835  | 10 440  |
| Основные средства и нематериальные активы  | (43 458)  | (21 893)                                       | -   | (65 351)  |
| Прочие активы  | 5 724   | (11 123)                                       | -   | (5 399)   |
| Прочие обязательства   | 3 236   | 7 936  | -   | 11 172  |
|  | <b>(53 763)</b>                                     | <b>36 332</b>                                  | <b>27 835</b>   | <b>10 404</b>   |

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Касса  | 1 058 928               | 1 069 512               |
| Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации       | 1 011 477               | 1 171 041               |
| Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах        |                         |                         |
| Банки стран ОЭСР   | 4 433 025               | 2 024 797               |
| 30 крупнейших российских банков                                    | 450 249                 | 950 419                 |
| Прочие российские банки  | 1 235 265               | 184 343                 |
| Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах | 6 118 539               | 3 159 559               |
|  | <b>8 188 944</b>        | <b>5 400 112</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела трех контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2014 год: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 составил 5 106 707 тыс. рублей (2014 год: 2 321 201 тыс. рублей).

## 13 Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Обязательные резервы                             | 267 783                 | 330 107                 |
| Депозит в Центральном банке Российской Федерации | -                       | 2 100 000               |
|  | <b>267 783</b>          | <b>2 430 107</b>        |

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



## 14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Банки стран ОЭСР  | 125 513                 | 76 947                  |
| 30 крупнейших российских банков   | 300 000                 | 47 393                  |
| Прочие российские банки   | 29                      | 177 085                 |
| <b>Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах</b> | <b>425 542</b>          | <b>301 425</b>          |

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

### Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела двух контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2014 год: четырех контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по кредитам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 составил 425 513 тыс. рублей (2014 год: 301 425 тыс. рублей).

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

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>  |                         |                         |
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>         |                         |                         |
| - Облигации Правительства Российской Федерации                                       |                         |                         |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                              | 745 288                 | 386 406                 |
| <b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации</b>                            | <b>745 288</b>          | <b>386 406</b>          |
| - Корпоративные облигации  |                         |                         |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+  | 909 534                 | 1 507 132               |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 583 904                 | 375 912                 |
| С кредитным рейтингом от B- до B+  | 714 749                 | 601 927                 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга  | -                       | 294 637                 |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>   | <b>2 208 187</b>        | <b>2 779 608</b>        |
| <b>Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью</b> | <b>2 953 475</b>        | <b>3 166 014</b>        |
| <b>Долевые инструменты</b>   |                         |                         |
| Корпоративные акции и доли   | -                       | 393 320                 |
|  | <b>2 953 475</b>        | <b>3 559 334</b>        |

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

Рейтинги финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's или эквивалентными рейтингами агентств Fitch Rating и Moody's.

Ни один из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не является просроченным.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные юридическим лицам                                   | 35 471 834              | 32 133 174              |
| Кредиты, выданные физическим лицам                                    | 2 326 887               | 2 599 823               |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>37 798 721</b>       | <b>34 732 997</b>       |
| Резерв под обесценение  | (1 514 355)             | (2 165 866)             |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>36 284 366</b>       | <b>32 567 131</b>       |

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2015 и 2014 годы:

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 2 165 866               | 1 511 670               |
| Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение        | (570 219)               | 920 157                 |
| Списания  | (81 292)                | (265 961)               |
| <b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>1 514 355</b>        | <b>2 165 866</b>        |

### Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью «Кредиты, выданные клиентам». По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение могут быть представлены следующим образом:

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг                                 | 452 241                 | 405 497                 |
| Незаработанный финансовый доход   | (59 089)                | (72 844)                |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>                                    | <b>393 152</b>          | <b>332 653</b>          |
| Резерв под обесценение  | (122 029)               | (7 880)                 |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>271 123</b>          | <b>324 773</b>          |

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом:

|                    | Совокупный<br>объем<br>инвестиций в<br>финансовый<br>лизинг<br>тыс. рублей | Незаработанный<br>финансовый<br>доход<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Чистые инвестиции в<br>финансовый лизинг<br>за вычетом резерва<br>под обесценение<br>тыс. рублей |
|--------------------|--|--|--|--|
| Просроченные       | 88 808   | -  | (52 172)                                 | 36 636   |
| Менее 1 года       | 283 784  | (46 369)   | (54 931)                                 | 182 484  |
| От 1 года до 5 лет | 79 649   | (12 720)   | (14 926)                                 | 52 003   |
|                    | <b>452 241</b>   | <b>(59 089)</b>                                      | <b>(122 029)</b>                         | <b>271 123</b>   |

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года могут быть представлены следующим образом:

|                    | Совокупный<br>объем<br>инвестиций в<br>финансовый<br>лизинг<br>тыс. рублей | Незаработанный<br>финансовый<br>доход<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Чистые инвестиции в<br>финансовый лизинг<br>за вычетом резерва<br>под обесценение<br>тыс. рублей |
|--------------------|--|--|--|--|
| Просроченные       | 11 843   | -  | (2 165)                                  | 9 678  |
| Менее 1 года       | 234 704  | (48 175)   | (3 570)                                  | 182 959  |
| От 1 года до 5 лет | 158 950  | (24 669)   | (2 145)                                  | 132 136  |
|                    | <b>405 497</b>   | <b>(72 844)</b>                                      | <b>(7 880)</b>                           | <b>324 773</b>   |

В категорию «Просроченные» включен совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг в сумме только просроченных платежей. Классификация в категорию «просроченные», представленная в вышеприведенных таблицах, основана на договорных сроках погашения договоров лизинга.

### Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>                                |                         |                         |
| <b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>                             |                         |                         |
| Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения | 3 350 206               | 6 965 046               |
| Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:                     |                         |                         |
| - Непросроченные кредиты  | 124 516                 | 15 189                  |
| - Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней                             | 95 665                  | 112 101                 |
| - Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года            | 171 514                 | 1 093                   |
| - Кредиты, просроченные на срок более 1 года                              | 2 296                   | 2 550                   |
| Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения               | 393 991                 | 130 933                 |
| <b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>                      | <b>3 744 197</b>        | <b>7 095 979</b>        |

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>                      |                         |                         |
| Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения            | 30 166 415              | 22 908 782              |
| Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:                                |                         |                         |
| - Непросроченные кредиты   | 632 910                 | 1 095 335               |
| - Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней  | 120 872                 | 79 338                  |
| - Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года                       | 520 376                 | 490 721                 |
| - Кредиты, просроченные на срок более 1 года   | 287 064                 | 463 019                 |
| Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения                          | 1 561 222               | 2 128 413               |
| <b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>               | <b>31 727 637</b>       | <b>25 037 195</b>       |
| <b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>                                    | <b>35 471 834</b>       | <b>32 133 174</b>       |
| Резерв под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам                       | (1 224 804)             | (1 874 585)             |
| <b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>34 247 030</b>       | <b>30 258 589</b>       |
| <b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>  |                         |                         |
| <b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>                                 |                         |                         |
| - Непросроченные кредиты   | 252 937                 | 157 133                 |
| - Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года                       | -                       | 51 333                  |
| - Кредиты, просроченные на срок более 1 года   | 264 795                 | 180 429                 |
| <b>Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе</b>                          | <b>517 732</b>          | <b>388 895</b>          |
| <b>Кредиты, оцениваемые на коллективной основе</b>                                   |                         |                         |
| - Непросроченные кредиты   | 1 549 601               | 1 981 713               |
| - Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней  | 26 207                  | 56 108                  |
| - Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года                       | 119 182                 | 47 813                  |
| - Кредиты, просроченные на срок более 1 года   | 114 165                 | 125 294                 |
| <b>Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе</b>                            | <b>1 809 155</b>        | <b>2 210 928</b>        |
| <b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>                                     | <b>2 326 887</b>        | <b>2 599 823</b>        |
| Резерв под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам                        | (289 551)               | (291 281)               |
| <b>Всего кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>  | <b>2 037 336</b>        | <b>2 308 542</b>        |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>          | <b>36 284 366</b>       | <b>32 567 131</b>       |

В течение 2015 года Группа осуществила продажу кредитов балансовой стоимостью за вычетом резерва под обесценение 3 329 902 тыс. рублей за 3 969 696 тыс. рублей третьей стороне, а также кредитов балансовой стоимостью за вычетом резерва под обесценение 311 660 тыс. рублей за 351 501 тыс. рублей связанной стороне.

В приведенной выше таблице выданные кредиты при наличии просроченных платежей по основному долгу и/или процентам относились к просроченным. Количество дней просрочки рассчитывалось в этом случае как максимальное между количеством дней просрочки основного долга и процентов.



## **Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

### ***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2,14%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%-40%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6–36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 342 470 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 302 586 тыс. рублей).

### ***Кредиты, выданные физическим лицам***

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 25% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 61 121 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 69 256 тыс. рублей).

## Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

### Кредиты, выданные юридическим лицам

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения и исключают стоимость избыточного обеспечения:

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | Доля от<br>портфеля<br>кредитов, % | 2014 год<br>тыс. рублей | Доля от<br>портфеля<br>кредитов, % |
|--|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Депозиты                               | 60 239                  | 0,18%                              | 34 489                  | 0,12%                              |
| Недвижимость                           | 10 785 793              | 31,49%                             | 8 589 211               | 28,39%                             |
| Имущественные права на<br>недвижимость | 9 011 490               | 26,31%                             | 6 336 986               | 20,94%                             |
| Транспортные средства                  | 193 923                 | 0,56%                              | 333 076                 | 1,10%                              |
| Оборудование                           | 871 104                 | 2,54%                              | 959 967                 | 3,17%                              |
| Товары в обороте                       | 2 587 708               | 7,56%                              | 4 137 540               | 13,67%                             |
| Поручительства                         | 6 806 735               | 19,88%                             | 5 957 534               | 19,69%                             |
| Прочее обеспечение                     | 402 776                 | 1,18%                              | 121 752                 | 0,40%                              |
| Без обеспечения                        | 3 527 262               | 10,30%                             | 3 788 034               | 12,52%                             |
| <b>Всего</b>                           | <b>34 247 030</b>       | <b>100,00%</b>                     | <b>30 258 589</b>       | <b>100,00%</b>                     |

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Группа обычно не использует поручительства, товары в обороте, ценные бумаги и прочее обеспечение при оценке величины обесценения по кредитам, выданным юридическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

Группа считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), имеющим индивидуальные признаки обесценения, величиной 1 275 198 тыс. рублей (2014 год: 1 044 139 тыс. рублей), составляет 1 275 198 тыс. рублей (2014 год: 928 377 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

В течение 2015 года Группа приобрела актив путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, в размере 97 658 тыс. рублей (2014 год: 32 700 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года данные активы отражены в составе инвестиционной собственности. Политика Группы состоит в реализации объектов недвижимости в максимально короткие сроки.

Справедливая стоимость обеспечения (в случае наличия) по остальным кредитам, выданным юридическим лицам, по которым не выявлено индивидуальных признаков обесценения, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит, в первую очередь, от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

### Кредиты, выданные физическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию по обеспечению, полученному по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | Доля от<br>портфеля<br>кредитов, % | 2014 год<br>тыс. рублей | Доля от<br>портфеля<br>кредитов, % |
|--|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Депозиты                               | 264                     | 0,01%                              | 2 592                   | 0,11%                              |
| Недвижимость                           | 853 196                 | 41,88%                             | 709 931                 | 30,75%                             |
| Имущественные права на<br>недвижимость | 619 779                 | 30,42%                             | 752 503                 | 32,60%                             |
| Транспортные средства                  | 28 390                  | 1,40%                              | 25 851                  | 1,12%                              |
| Поручительства                         | 106 397                 | 5,22%                              | 125 058                 | 5,42%                              |
| Прочее обеспечение                     | 179                     | 0,01%                              | -                       | -                                  |
| Без обеспечения                        | 429 131                 | 21,06%                             | 692 607                 | 30,00%                             |
| <b>Всего</b>                           | <b>2 037 336</b>        | <b>100,00%</b>                     | <b>2 308 542</b>        | <b>100,00%</b>                     |

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения и исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Группа обычно использует недвижимость при оценке величины обесценения по кредитам, выданным физическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

В течение 2015 и 2014 годов Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам.

### Анализ изменения резерва под обесценение

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

|  | Кредиты,<br>выданные<br>юридическим<br>лицам<br>тыс. рублей | Кредиты,<br>выданные<br>физическим<br>лицам<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--|---|--|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию<br>на начало года        | 1 874 585   | 291 281  | 2 165 866            |
| Чистое восстановление резерва под обесценение                          | (568 489)   | (1 730)  | (570 219)            |
| Реализация активов   | 13 247  | -  | 13 247               |
| Списания   | (94 539)  | -  | (94 539)             |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию<br/>на конец года</b> | <b>1 224 804</b>  | <b>289 551</b>   | <b>1 514 355</b>     |

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

|  | Кредиты,<br>выданные<br>юридическим<br>лицам<br>тыс. рублей | Кредиты,<br>выданные<br>физическим<br>лицам<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--|---|--|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 1 310 338   | 201 332  | 1 511 670            |
| Чистое создание резерва под обесценение                            | 829 399   | 90 758   | 920 157              |
| Списания   | (265 152)   | (809)  | (265 961)            |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>1 874 585</b>  | <b>291 281</b>   | <b>2 165 866</b>     |

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Торговля  | 8 634 966               | 8 746 180               |
| Недвижимость  | 10 997 930              | 7 108 708               |
| Строительство   | 3 577 019               | 4 958 310               |
| Промышленность  | 4 289 815               | 4 183 771               |
| Услуги  | 3 666 538               | 3 576 587               |
| Сельское хозяйство  | 1 226 984               | 1 281 528               |
| Финансы и лизинг  | 143 968                 | 441 637                 |
| Прочее  | 2 934 614               | 1 836 452               |
| Кредиты, выданные физическим лицам                                    | 2 326 887               | 2 599 823               |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>37 798 721</b>       | <b>34 732 996</b>       |
| Резерв под обесценение  | (1 514 355)             | (2 165 866)             |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>36 284 366</b>       | <b>32 567 130</b>       |

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого (ой) из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 25 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>  |                         |                         |
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>                                       |                         |                         |
| - <b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>  |                         |                         |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)  | 161 858                 | 144 150                 |
| <b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации</b>  | <b>161 858</b>          | <b>144 150</b>          |
| - <b>Корпоративные облигации</b>   |                         |                         |
| <b>Корпоративные облигации с индивидуальными признаками обесценения</b>  |                         |                         |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга  | 13 174                  | 13 174                  |
| <b>Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения до вычета резерва под обесценение</b>    | <b>13 174</b>           | <b>13 174</b>           |
| Резерв под обесценение   | (13 174)                | (13 174)                |
| <b>Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения после вычета резерва под обесценение</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>Векселя</b>   |                         |                         |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+  | 216 197                 | 201 447                 |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 39 425                  | -                       |
| <b>Всего векселей</b>  | <b>255 622</b>          | <b>201 447</b>          |
| <b>Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью</b>                               | <b>417 480</b>          | <b>345 597</b>          |
| <b>Долевые инструменты</b>   |                         |                         |
| <b>Корпоративные акции и доли</b>  | <b>138 474</b>          | <b>146 655</b>          |
| <b>Чистые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи после вычета резерва под обесценение</b>              | <b>555 954</b>          | <b>492 252</b>          |

### *Анализ изменения резерва под обесценение*

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 13 174                  | 13 174                  |
| Чистое создание резерва под обесценение                            | -                       | -                       |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>13 174</b>           | <b>13 174</b>           |

Долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляют собой некотируемые акции предприятия строительной отрасли, которое является акционером ПАО "Межтопэнергобанк", и котируемые акции российских предприятий. По состоянию на 31 декабря 2015 года некотируемые акции были отражены по фактическим затратам, так как у Группы отсутствовала возможность надежно определить справедливую стоимость данных ценных бумаг. Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года признаки обесценения по данным инструментам отсутствуют.



## 18 Основные средства и нематериальные активы

| тыс. рублей                                 | Здания<br>и земля | Офисная<br>мебель и<br>оборудование | Капитальные<br>затраты по<br>арендованному<br>имуществу | Программное<br>обеспечение<br>и лицензии | Незавершенное<br>строительство | Всего            |
|---|-------------------|-------------------------------------|---|--|--------------------------------|------------------|
| <b>Фактические затраты</b>                  |                   |                                     |   |  |                                |                  |
| <b>По состоянию на 1 января 2014 года</b>   | <b>418 058</b>    | <b>264 455</b>                      | <b>21 024</b>   | <b>23 421</b>                            | <b>118 518</b>                 | <b>845 476</b>   |
| Поступления                                 | -                 | 32 199                              | -   | -  | 90 330                         | 122 529          |
| Выбытия                                     | (2 413)           | (28 699)                            | -   | (20 812)                                 | -                              | (51 924)         |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b> | <b>415 645</b>    | <b>267 955</b>                      | <b>21 024</b>   | <b>2 609</b>                             | <b>208 848</b>                 | <b>916 081</b>   |
| Поступления                                 | -                 | 54 457                              | -   | 578                                      | 266 081                        | 321 116          |
| Выбытия                                     | -                 | (24 741)                            | -   | -  | -                              | (24 741)         |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b> | <b>415 645</b>    | <b>297 671</b>                      | <b>21 024</b>   | <b>3 187</b>                             | <b>474 929</b>                 | <b>1 212 456</b> |
| <b>Амортизация</b>                          |                   |                                     |   |  |                                |                  |
| <b>По состоянию на 1 января 2014 года</b>   | <b>15 851</b>     | <b>98 534</b>                       | <b>12 895</b>   | <b>15 057</b>                            | <b>-</b>                       | <b>142 337</b>   |
| Начисленная амортизация                     | 6 931             | 35 096                              | 1 236   | 6  | -                              | 43 269           |
| Выбытия                                     | (88)              | (11 691)                            | -   | (14 713)                                 | -                              | (26 492)         |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b> | <b>22 694</b>     | <b>121 939</b>                      | <b>14 131</b>   | <b>350</b>                               | <b>-</b>                       | <b>159 114</b>   |
| Начисленная амортизация                     | 8 668             | 61 840                              | 1 237   | 278                                      | -                              | 72 023           |
| Выбытия                                     | -                 | (9 054)                             | -   | -  | -                              | (9 054)          |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b> | <b>31 362</b>     | <b>174 725</b>                      | <b>15 368</b>   | <b>628</b>                               | <b>-</b>                       | <b>222 083</b>   |
| <b>Балансовая стоимость</b>                 |                   |                                     |   |  |                                |                  |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b> | <b>384 283</b>    | <b>122 946</b>                      | <b>5 656</b>  | <b>2 559</b>                             | <b>474 929</b>                 | <b>990 373</b>   |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b> | <b>392 951</b>    | <b>146 016</b>                      | <b>6 893</b>  | <b>2 259</b>                             | <b>208 848</b>                 | <b>756 967</b>   |

## 19 Прочие активы

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Начисленный прочий доход                            | 73 046                  | 48 631                  |
| <b>Всего прочих финансовых активов</b>              | <b>73 046</b>           | <b>48 631</b>           |
| Основные средства для последующей передачи в лизинг | 364 556                 | -                       |
| Авансовые платежи                                   | 85 823                  | 186 870                 |
| Налоги, кроме налога на прибыль                     | 80 812                  | 13 292                  |
| Расходы будущих периодов                            | 110 721                 | 45 578                  |
| Прочие  | 66 012                  | 52 712                  |
| Резерв под обесценение                              | (39 078)                | (39 569)                |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов</b>            | <b>668 846</b>          | <b>258 883</b>          |
| <b>Всего прочих активов</b>                         | <b>741 892</b>          | <b>307 514</b>          |

### **Анализ изменения резерва под обесценение**

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 39 569                  | 6 916                   |
| Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение           | (27)                    | 35 820                  |
| Списания   | (464)                   | (3 167)                 |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>39 078</b>           | <b>39 569</b>           |

## **20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов**

|                                | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Счета типа «Лоро»              | 58                      | 4                       |
| Срочные депозиты других банков | 3 641 342               | 3 275 768               |
|                                | <b>3 641 400</b>        | <b>3 275 772</b>        |

### **Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела двух контрагентов (2014 год: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 2 878 556 тыс. рублей (2014 год: 2 516 506 тыс. рублей).

## **21 Текущие счета и депозиты клиентов**

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b> |                         |                         |
| - Физические лица                                | 1 038 790               | 1 123 975               |
| - Корпоративные клиенты                          | 4 141 503               | 6 149 106               |
| <b>Срочные депозиты</b>                          |                         |                         |
| - Физические лица                                | 26 201 569              | 18 973 461              |
| - Корпоративные клиенты                          | 4 179 201               | 7 397 715               |
|  | <b>35 561 063</b>       | <b>33 644 257</b>       |

### **Заблокированные счета**

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 60 503 тыс. рублей были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Группой (2014 год: 37 081 тыс. рублей).

### **Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имела клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## 22 Прочие обязательства

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Начисленные расходы  | 72 691                  | 1 049                   |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>  | <b>72 691</b>           | <b>1 049</b>            |
| Доходы будущих периодов  | 35 646                  | 29 736                  |
| Кредиторская задолженность по выплатам в рамках системы<br>обязательного страхования вкладов | 25 019                  | 19 425                  |
| Задолженность по зарплате и премиям  | 20 026                  | 47 181                  |
| Налоги, отличные от налога на прибыль  | 18 383                  | 41 505                  |
| Прочие   | 12 500                  | 5 766                   |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательства</b>   | <b>111 574</b>          | <b>143 613</b>          |
|  | <b>184 265</b>          | <b>144 662</b>          |

## 23 Акционерный капитал и резервы

### Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал ПАО “Межтопэнергобанк” состоит из 2 944 958 обыкновенных акций и 785 000 привилегированных акций (31 декабря 2014 год: 2 944 958 обыкновенных акций и 785 000 привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 рублей (2014 год: 1 000 рублей).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных собраниях акционеров ПАО “Межтопэнергобанк”. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

### Добавочный капитал

В 2015 году Банк получил финансовую помощь от акционеров в размере 600 000 тыс. рублей.

### Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена ПАО “Межтопэнергобанк”, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 142 766 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 135 770 тыс. рублей).

Величина дивидендов, которая должна ежегодно выплачиваться по привилегированным акциям составляет 7% плюс средняя ставка рефинансирования ЦБ РФ за год.

### Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

## **24 Анализ по сегментам**

Банк имеет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль. Прибыль сегмента рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета и с учетом внутренних операций между сегментами. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Группа не составляет отчеты о совокупной величине активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, поскольку подобная информация не подготавливается и не используется лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Информация по основным отчётным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

| тыс. руб.  | Розничное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Корпора-<br>тивное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Казна-<br>чейство  | Нераспре-<br>деленные | Всего              |
|--|--|---|--------------------|-----------------------|--------------------|
| Процентные доходы  | 329 738                                      | 4 744 675   | 519 004            | -                     | 5 593 417          |
| Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -  | -   | 88 206             | -                     | 88 206             |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 178 098                                      | 89 363  | 455 973            | -                     | 723 434            |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | -  | 216   | -                  | -                     | 216                |
| Комиссионные доходы  | 149 884                                      | 292 416   | 1 248              | 4 128                 | 447 676            |
| Прочие операционные доходы   | -  | -   | 26 254             | 626 643               | 652 897            |
| <b>Выручка</b>   | <b>657 720</b>                               | <b>5 126 670</b>                                      | <b>1 090 685</b>   | <b>630 771</b>        | <b>7 505 846</b>   |
| Процентные расходы   | (2 782 691)                                  | (1 029 152)   | (603 677)          | -                     | (4 415 520)        |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                      | (190 883)                                    | 22 274  | (6)                | 20 559                | (148 056)          |
| Чистый убыток от переоценки иностранной валюты   | (151 382)                                    | (75 958)  | (387 574)          | -                     | (614 914)          |
| Комиссионные расходы   | (41 750)                                     | (44 414)  | (9 681)            | (10 732)              | (106 577)          |
| Изменение резерва по прочим потерям  | (11 328)                                     | (20 024)  | (47 499)           | (3 048)               | (81 899)           |
| Общехозяйственные и административные расходы   | (470 742)                                    | (1 106 047)   | (190 195)          | -                     | (1 766 984)        |
| <b>Операционные расходы</b>  | <b>(3 648 776)</b>                           | <b>(2 253 321)</b>                                    | <b>(1 238 632)</b> | <b>6 779</b>          | <b>(7 133 950)</b> |
| <b>Результат от операционной деятельности</b>  | <b>(2 991 056)</b>                           | <b>2 873 349</b>                                      | <b>(147 947)</b>   | <b>637 550</b>        | <b>371 896</b>     |
| Межсегментные доходы и расходы   | 2 920 283                                    | (3 039 635)   | 119 352            | -                     | -                  |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>(70 773)</b>                              | <b>(166 286)</b>                                      | <b>(28 595)</b>    | <b>637 550</b>        | <b>371 896</b>     |

Информация по основным отчётным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

| тыс. руб.   | Розничное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Корпора-<br>тивное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Казна-<br>чейство  | Нераспре-<br>деленные | Всего              |
|---|--|---|--------------------|-----------------------|--------------------|
| Процентные доходы   | 333 522                                      | 4 343 613   | 359 827            | -                     | 5 036 962          |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 178 487                                      | 68 377  | 955 105            | -                     | 1 201 969          |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | -  | 101 940   | -                  | -                     | 101 940            |
| Комиссионные доходы   | 126 278                                      | 318 359   | 1 019              | -                     | 445 656            |
| Прочие операционные доходы  | -  | -   | 35 028             | 17 711                | 52 739             |
| <b>Выручка</b>  | <b>638 287</b>                               | <b>4 832 289</b>                                      | <b>1 350 979</b>   | <b>17 711</b>         | <b>6 839 266</b>   |
| Процентные расходы  | (1 504 351)                                  | (763 475)   | (478 692)          | -                     | (2 746 518)        |
| Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -  | -   | (71 088)           | -                     | (71 088)           |
| Чистый убыток от переоценки иностранной валюты  | (166 297)                                    | (63 707)  | (889 874)          | -                     | (1 119 878)        |
| Комиссионные расходы  | (32 749)                                     | (53 867)  | (9 343)            | (11 995)              | (107 954)          |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                       | (71 234)                                     | (584 307)   | (1 788)            | (6 461)               | (663 790)          |
| Изменение резерва по прочим потерям   | (1 985)                                      | 18 126  | (1 434)            | (1 395)               | 13 312             |
| Общехозяйственные и административные расходы  | (424 891)                                    | (1 153 430)   | (93 521)           | -                     | (1 671 842)        |
| <b>Операционные расходы</b>   | <b>(2 201 507)</b>                           | <b>(2 600 660)</b>                                    | <b>(1 545 740)</b> | <b>(19 851)</b>       | <b>(6 367 758)</b> |
| <b>Результат от операционной деятельности</b>   | <b>(1 563 220)</b>                           | <b>2 231 629</b>                                      | <b>(194 761)</b>   | <b>(2 140)</b>        | <b>471 508</b>     |
| Межсегментные доходы и расходы  | 1 683 595                                    | (1 904 851)   | 221 256            | -                     | -                  |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>120 375</b>                               | <b>326 778</b>  | <b>26 495</b>      | <b>(2 140)</b>        | <b>471 508</b>     |

Межсегментные доходы и расходы представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

Далее представлена выверка прибыли до налогообложения по данным управленческой информации с данными по МСФО за 2015 и 2014 годы:

|   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности</b>   | <b>371 896</b>          | <b>471 508</b>          |
| Корректировка резервов  | 907 690                 | (381 010)               |
| Корректировки по приведению к справедливой стоимости  | 12 233                  | 12 916                  |
| Эффект разной классификации ценных бумаг в категории «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» | -                       | 115 220                 |
| Эффект от реклассификации финансовой помощи акционеров  | (600 000)               | -                       |
| Прочие корректировки  | 14 484                  | 89 184                  |
| <b>Прибыль до налогообложения по данным неконсолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка</b>   | <b>706 303</b>          | <b>307 818</b>          |
| Эффект консолидации   | (31 500)                | (77 064)                |
| <b>Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка</b>   | <b>674 803</b>          | <b>230 754</b>          |



У Банка отсутствуют корпоративные клиенты, выручка по операциям с каждым из которых за 2015 и 2014 годы превышала 10% от общей суммы выручки Банка.

В основном, выручка сформирована от операций с резидентами Российской Федерации. Все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

## **25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

### **Структура корпоративного управления**

Банк представляет собой публичное акционерное общество в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Совета Директоров является следующим:

Волынец Андрей Анатольевич – Председатель Совета Директоров;  
Асирян Вил Артемович – Член Совета Директоров;  
Гребеньков Владимир Иванович – Член Совета Директоров;  
Забелин Александр Федорович – Член Совета Директоров;  
Никоненко Иван Спиридонович – Член Совета Директоров;  
Сулькис Игорь Григорьевич – Член Совета Директоров;  
Шутов Юрий Борисович – Член Совета Директоров, Председатель Правления.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления. Члены Правления назначаются Советом Директоров по представлению Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Правления является следующим:

Шутов Юрий Борисович – Председатель Правления;  
Астанков Александр Алексеевич – Начальник Юридического Управления;  
Астахов Евгений Павлович – Заместитель Председателя Правления;  
Грабовой Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;  
Копейкина Евгения Васильевна – Директор Дирекции “Алемар” ПАО “Межтопэнергобанк”;  
Котельников Константин Юрьевич – Первый Заместитель Председателя Правления;  
Меньшенин Игорь Леонидович – Заместитель Председателя Правления;  
Немцова Марина Рюриковна – Главный бухгалтер;  
Перминов Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления.

В течение 2015 года в составе Правления произошли следующие изменения: 26 января 2015 года решением Совета Директоров была исключена Малецкая Марина Александровна.

## **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу проводимых операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банком разработаны системы стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Отдела оценки рисков Банка.

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

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

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

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров и его комитеты;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главный бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Отдел оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;

- Служба внутреннего аудита;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - ✓ руководителей бизнес-подразделений и бизнес-процессов;
  - ✓ контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - ✓ прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2015 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

В ходе инспекционной проверки ЦБ РФ в конце 2015 года – начале 2016 года работа Службы внутреннего аудита была признана недостаточно эффективной по отдельным направлениям. Банк проинформировал ЦБ РФ о предпринятых по результатам проверки мерах с целью устранения и недопущения в дальнейшей деятельности Банка недостатков работы Службы внутреннего аудита. Руководство считает, что осуществление данных мероприятий позволяет сделать вывод о соответствии Банка требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита, система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

### **Политика и процедуры по управлению рисками**

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

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практикой. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В Банке имеется система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы.

Совет Директоров утверждает основные принципы управления банковскими рисками и производит оценку эффективности их применения.

Правление несет ответственность за принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, а также за утверждение лимитов, ограничивающих отдельные виды риска. Правление Группы также санкционирует отдельные кредитные операции.

Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления контролируют соблюдение Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Кредитный риск управляется и контролируется двумя кредитными комитетами: Кредитно-Инвестиционным Комитетом и Сибирским Кредитным Комитетом. Они отвечают за установление лимитов на уровне портфеля в целом и на уровне отдельных сделок, а также за финальное одобрение отдельных кредитных операций. Сибирский Кредитный Комитет Банка принимает решения по вопросам проведения кредитных сделок Дирекцией “Алемар” (подразделение Банк в Новосибирске), если их объем с учетом суммарных обязательств заемщика и группы связанных с ним заемщиков не превышает 50 млн. рублей. Кредитно-Инвестиционный Комитет Банка принимает решения о возможности проведения кредитных сделок, выходящих за рамки компетенции Сибирского Кредитного Комитета и должностных лиц Банка, уполномоченных на проведение кредитных сделок. Правление принимает решение о возможности проведения кредитных сделок в случае принятия мотивированного решения Кредитно-Инвестиционного Комитета о передаче рассмотрения этих вопросов Правлению либо при отсутствии кворума Кредитно-Инвестиционного Комитета.

В Банке существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров и не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Отдел оценки рисков и Служба внутреннего аудита на периодической основе готовят отчеты по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы. Периодичность и последовательность данных отчетов соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Отдела оценки рисков Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают указанные отчеты и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Отдел оценки рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк и Группа на периодической основе рассчитывают обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и по открытым позициям, выраженным в иностранных валютах, подверженным изменению валютных курсов.

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела оценки рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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



Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

|   | 2015 год | 2014 год |
|---|----------|----------|
| <b>Процентные активы</b>  |          |          |
| <b>Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации</b>   |          |          |
| <i>Срочные депозиты</i>   |          |          |
| - в рублях  | -        | 16,0%    |
| <b>Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>   |          |          |
| - в рублях  | 5,0%     | 16,5%    |
| - в долларах США  | 0,0%     | 0,3%     |
| - в прочих валютах  | -        | 0,0%     |
| <b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b> |          |          |
| - в рублях  | 11,4%    | 9,6%     |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>   |          |          |
| - в рублях  | 15,2%    | 14,2%    |
| - в долларах США  | 12,3%    | 14,2%    |
| - в прочих валютах  | 7,0%     | 10,7%    |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>   |          |          |
| - в рублях  | 4,6%     | 6,0%     |
| <b>Процентные обязательства</b>   |          |          |
| <b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>   |          |          |
| <i>Срочные депозиты</i>   |          |          |
| - в рублях  | 9,5%     | 10,3%    |
| - в долларах США  | -        | 4,7%     |
| - в прочих валютах  | 3,7%     | 3,9%     |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>  |          |          |
| <i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>  |          |          |
| - в рублях  | 1,1%     | 1,2%     |
| - в долларах США  | 0,1%     | 0,1%     |
| - в прочих валютах  | 0,1%     | 0,1%     |
| <i>Срочные депозиты</i>   |          |          |
| - в рублях  | 13,0%    | 14,3%    |
| - в долларах США  | 5,0%     | 5,2%     |
| - в прочих валютах  | 4,7%     | 4,4%     |
| <b>Субординированные займы</b>  |          |          |
| - в рублях  | 11,5%    | 9,2%     |
| <b>Векселя</b>  |          |          |
| - в рублях  | 12,6%    | 8,0%     |
| - в долларах США  | 3,5%     | -        |
| <b>Облигации выпущенные</b>   |          |          |
| - в рублях  | 14,5%    | 12,3%    |

### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Группы к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года) может быть представлен следующим образом:

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 66 403                  | 77 333                  |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (66 403)                | (77 333)                |

### Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

|  | Рубли<br>тыс. рублей | Доллары<br>США<br>тыс. рублей | Прочие<br>валюты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--|----------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                      |                               |                                 |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 2 285 171            | 3 600 853                     | 2 302 920                       | 8 188 944            |
| Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации   | 267 783              | -                             | -                               | 267 783              |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 300 029              | 125 513                       | -                               | 425 542              |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 953 475            | -                             | -                               | 2 953 475            |
| Кредиты, выданные клиентам   | 34 561 228           | 1 238 204                     | 484 934                         | 36 284 366           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 555 954              | -                             | -                               | 555 954              |
| Основные средства и нематериальные активы  | 990 373              | -                             | -                               | 990 373              |
| Инвестиционная собственность   | 100 304              | -                             | -                               | 100 304              |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль  | 16 757               | -                             | -                               | 16 757               |
| Отложенные налоговые активы  | 16 683               | -                             | -                               | 16 683               |
| Прочие активы  | 740 926              | 966                           | -                               | 741 892              |
| <b>Всего активов</b>   | <b>42 788 683</b>    | <b>4 965 536</b>              | <b>2 787 854</b>                | <b>50 542 073</b>    |

|   | Рубли<br>тыс. рублей | Доллары<br>США<br>тыс. рублей | Прочие<br>валюты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|---|----------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                      |                      |                               |                                 |                      |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов | 3 091 072            | -                             | 550 328                         | 3 641 400            |
| Текущие счета и депозиты клиентов                         | 27 676 470           | 5 623 155                     | 2 261 438                       | 35 561 063           |
| Субординированные займы                                   | 2 720 000            | -                             | -                               | 2 720 000            |
| Векселя   | 1 505 891            | 5 220                         | -                               | 1 511 111            |
| Выпущенные облигации                                      | 616 690              | -                             | -                               | 616 690              |
| Кредиторская задолженность по налогу<br>на прибыль        | 21 672               | -                             | -                               | 21 672               |
| Прочие обязательства                                      | 184 265              | -                             | -                               | 184 265              |
| <b>Всего обязательств</b>                                 | <b>35 816 060</b>    | <b>5 628 375</b>              | <b>2 811 766</b>                | <b>44 256 201</b>    |
| <b>Чистая позиция</b>                                     | <b>6 972 623</b>     | <b>(662 839)</b>              | <b>(23 912)</b>                 | <b>6 285 872</b>     |

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

|   | Рубли<br>тыс. рублей | Доллары<br>США<br>тыс. рублей | Прочие<br>валюты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|---|----------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                      |                               |                                 |                      |
| Денежные и приравненные к ним<br>средства   | 2 517 752            | 1 504 862                     | 1 377 498                       | 5 400 112            |
| Обязательные резервы и депозиты в<br>Центральном банке Российской<br>Федерации  | 2 430 107            | -                             | -                               | 2 430 107            |
| Кредиты и депозиты в банках и других<br>финансовых институтах   | 177 114              | 47 364                        | 76 947                          | 301 425              |
| Финансовые инструменты, оцениваемые<br>по справедливой стоимости, изменения<br>которой отражаются в составе прибыли<br>или убытка за период | 3 559 334            | -                             | -                               | 3 559 334            |
| Кредиты, выданные клиентам  | 29 263 155           | 2 301 875                     | 1 002 101                       | 32 567 131           |
| Финансовые активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи   | 492 252              | -                             | -                               | 492 252              |
| Основные средства и нематериальные<br>активы  | 756 967              | -                             | -                               | 756 967              |
| Инвестиционная собственность  | 71 980               | -                             | -                               | 71 980               |
| Авансовые платежи по текущему налогу<br>на прибыль  | 41 546               | -                             | -                               | 41 546               |
| Отложенные налоговые активы   | 10 404               | -                             | -                               | 10 404               |
| Прочие активы   | 302 689              | 2 511                         | 2 314                           | 307 514              |
| <b>Всего активов</b>  | <b>39 623 300</b>    | <b>3 856 612</b>              | <b>2 458 860</b>                | <b>45 938 772</b>    |

|  | Рубли<br>тыс. рублей | Доллары<br>США<br>тыс. рублей | Прочие<br>валюты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--|----------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                      |                               |                                 |                      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 28 248               | -                             | -                               | 28 248               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 2 577 472            | 79 581                        | 618 719                         | 3 275 772            |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 26 478 194           | 5 256 749                     | 1 909 314                       | 33 644 257           |
| Субординированные займы  | 1 620 000            | -                             | -                               | 1 620 000            |
| Векселя  | 725 637              | -                             | -                               | 725 637              |
| Выпущенные облигации   | 1 158 479            | -                             | -                               | 1 158 479            |
| Прочие обязательства   | 144 662              | -                             | -                               | 144 662              |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>32 732 692</b>    | <b>5 336 330</b>              | <b>2 528 033</b>                | <b>40 597 055</b>    |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>6 890 608</b>     | <b>(1 479 718)</b>            | <b>(69 173)</b>                 | <b>5 341 717</b>     |
| Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском   | (1 407 741)          | 1 406 784                     | 957                             | -                    |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления</b>                                   | <b>5 482 867</b>     | <b>(72 934)</b>               | <b>(68 216)</b>                 | <b>5 341 717</b>     |

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 30% роста или снижения курса доллара США и прочих валют, представленных, в основном, евро, по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| 30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю      | (159 081)               | (17 502)                |
| 30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю  | 159 081                 | 17 502                  |
| 30% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю     | (5 739)                 | (16 372)                |
| 30% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю | 5 739                   | 16 372                  |

### **Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все долевого финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Группы к изменению котировок котируемых долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного

сценария 10% роста или снижения котировок паев и котируемых долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

|  | 2015 год<br>тыс. рублей |         | 2014 год<br>тыс. рублей |          |
|--|-------------------------|---------|-------------------------|----------|
|  | Прибыль<br>или убыток   | Капитал | Прибыль<br>или убыток   | Капитал  |
| 10% рост котировок<br>котируемых долевых ценных<br>бумаг     | 327                     | 327     | 31 466                  | 31 782   |
| 10% снижение котировок<br>котируемых долевых ценных<br>бумаг | (327)                   | (327)   | (31 466)                | (31 782) |

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также действуют Кредитные Комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов поступают в Управление кредитования, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Заключение менеджеров Управления кредитования о возможности выдачи коммерческого кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом оценки рисков, которым выдается профессиональное суждение об уровне риска по данному заемщику; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Соответствующие Кредитные Комитеты проверяют заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования и Отделом оценки рисков. Перед тем как Кредитные Комитеты одобряют отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление Кредитования. При этом используются внутренние методики оценки кредитоспособности заемщиков и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Отделом оценки рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представлен в примечании 27.

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как кредит, имеющий индивидуальные признаки обесценения.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 16 «Кредиты, выданные клиентам».

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 7 должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2014 года: 9 должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 6 498 067 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 7 914 754 тыс. рублей).

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года, составляло 18,3% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 20,5%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

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

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 26).

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 26).



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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков банковской группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

|                     | <b>Требование</b>    | <b>2015 год, %</b> | <b>2014 год, %</b> |
|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Норматив Н21</b> | <b>Не более 25%</b>  | <b>15,84</b>       | <b>19,98</b>       |
| <b>Норматив Н22</b> | <b>Не более 800%</b> | <b>204,02</b>      | <b>211,30</b>      |

### **Риск ликвидности**

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

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

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных векселей, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

- осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательно установленным показателям.

Управление активно-пассивных операций получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление активно-пассивных операций формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и исполняются Управлением активно-пассивных операций.

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

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более 1 года и обязательств со сроком погашения более 1 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года нормативы ликвидности ПАО "Межтопэнергобанк" соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

| тыс. рублей   | До<br>востребовани<br>я и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Более<br>5 лет     | Без срока<br>погашения и<br>просроченные | Суммарная<br>величина<br>поступления<br>(выбытия) потоков<br>денежных средств | Балансовая<br>стоимость |
|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|--|---|-------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>  |   |                      |                       |                       |                    |  |   |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства  | 8 188 944                                   | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | 8 188 944   | 8 188 944               |
| Обязательные резервы и депозиты в<br>Центральном банке Российской Федерации   | 267 783                                     | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | 267 783   | 267 783                 |
| Кредиты и депозиты в банках и других<br>финансовых институтах   | 300 481                                     | 108 960              | 16 553                | -                     | -                  | -  | 425 994   | 425 542                 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по<br>справедливой стоимости, изменения<br>которой отражаются в составе прибыли или<br>убытка за период | 2 953 475                                   | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | 2 953 475   | 2 953 475               |
| Кредиты, выданные клиентам  | 338 587                                     | 1 269 648            | 9 899 356             | 27 355 141            | 9 780 556          | 332 933                                  | 48 976 221  | 36 284 366              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи   | 40 000                                      | -                    | 220 000               | -                     | 232 663            | 138 474                                  | 631 137   | 555 954                 |
| Прочие финансовые активы  | 73 046                                      | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | 73 046  | 73 046                  |
| <b>Всего активов</b>  | <b>12 162 316</b>                           | <b>1 378 608</b>     | <b>10 135 909</b>     | <b>27 355 141</b>     | <b>10 013 219</b>  | <b>471 407</b>                           | <b>61 516 600</b>   | <b>48 749 110</b>       |
| <b>Непроизводные финансовые<br/>обязательства</b>   |   |                      |                       |                       |                    |  |   |                         |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов   | (244 099)                                   | (50 224)             | (493 591)             | (3 659 073)           | (75 303)           | -  | (4 522 290)   | (3 641 400)             |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | (32 332 750)                                | (805 885)            | (2 199 749)           | (397 349)             | (2 945)            | -  | (35 738 678)  | (35 561 063)            |
| Субординированные займы   | (25 775)                                    | (77 326)             | (231 978)             | (1 288 894)           | (3 941 244)        | -  | (5 565 217)   | (2 720 000)             |
| Векселя   | (371 166)                                   | (353 229)            | (846 415)             | (4 319)               | (7 962)            | -  | (1 583 091)   | (1 511 111)             |
| Выпущенные облигации  | -   | (42 754)             | (627 899)             | -                     | -                  | -  | (670 653)   | (616 690)               |
| Прочие финансовые обязательства   | (72 691)                                    | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | (72 691)  | (72 691)                |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>(33 046 481)</b>                         | <b>(1 329 418)</b>   | <b>(4 399 632)</b>    | <b>(5 349 635)</b>    | <b>(4 027 454)</b> | <b>-</b>                                 | <b>(48 152 620)</b>   | <b>(44 122 955)</b>     |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>(20 884 165)</b>                         | <b>49 190</b>        | <b>5 736 277</b>      | <b>22 005 506</b>     | <b>5 985 765</b>   | <b>471 407</b>                           | <b>13 363 980</b>   | <b>4 626 155</b>        |
| <b>Условные обязательства кредитного<br/>характера</b>  | <b>(2 628 954)</b>                          | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>                                 | <b>(2 628 954)</b>  | <b>(2 628 954)</b>      |

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

| тыс. рублей   | До<br>востребовани<br>я и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Более<br>5 лет     | Без срока<br>погашения и<br>просроченные | Суммарная<br>величина<br>поступления<br>(выбытия) потоков<br>денежных средств | Балансовая<br>стоимость |
|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|--|---|-------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>  |   |                      |                       |                       |                    |  |   |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства  | 5 400 112                                   | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | 5 400 112   | 5 400 112               |
| Обязательные резервы и депозиты в<br>Центральном банке Российской Федерации   | 2 441 154                                   | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | 2 441 154   | 2 430 107               |
| Кредиты и депозиты в банках и других<br>финансовых институтах   | 302 383                                     | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | 302 383   | 301 425                 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по<br>справедливой стоимости, изменения которой<br>отражаются в составе прибыли или убытка<br>за период | 3 559 334                                   | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | 3 559 334   | 3 559 334               |
| Кредиты, выданные клиентам  | 878 946                                     | 2 609 267            | 9 210 879             | 22 745 871            | 6 989 817          | 335 494                                  | 42 770 274  | 32 567 131              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи   | -   | -                    | -                     | 220 000               | 226 978            | 146 655                                  | 593 633   | 492 252                 |
| Прочие финансовые активы  | 48 631                                      | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | 48 631  | 48 631                  |
| <b>Всего активов</b>  | <b>12 630 560</b>                           | <b>2 609 267</b>     | <b>9 210 879</b>      | <b>22 965 871</b>     | <b>7 216 795</b>   | <b>482 149</b>                           | <b>55 115 521</b>   | <b>44 798 992</b>       |
| <b>Непроизводные финансовые<br/>обязательства</b>   |   |                      |                       |                       |                    |  |   |                         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по<br>справедливой стоимости, изменения которой<br>отражаются в составе прибыли или убытка<br>за период | (28 248)                                    | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | (28 248)  | (28 248)                |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов   | (130 638)                                   | (130 628)            | (44 162)              | (3 811 248)           | -                  | -  | (4 116 676)   | (3 275 772)             |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | (28 190 756)                                | (2 355 177)          | (1 689 213)           | (1 710 366)           | (3 032)            | -  | (33 948 544)  | (33 644 257)            |
| Субординированные займы   | (12 621)                                    | (24 020)             | (111 959)             | (656 620)             | (2 163 118)        | -  | (2 968 338)   | (1 620 000)             |
| Векселя   | (233 737)                                   | (268 249)            | (230 455)             | (2 577)               | -                  | -  | (735 018)   | (725 637)               |
| Выпущенные облигации  | -   | (68 339)             | (68 339)              | (1 295 157)           | -                  | -  | (1 431 835)   | (1 158 479)             |
| Прочие финансовые обязательства   | (1 049)                                     | -                    | -                     | -                     | -                  | -  | (1 049)   | (1 049)                 |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>(28 597 049)</b>                         | <b>(2 846 413)</b>   | <b>(2 144 128)</b>    | <b>(7 475 968)</b>    | <b>(2 166 150)</b> | <b>-</b>                                 | <b>(43 229 708)</b>   | <b>(40 453 442)</b>     |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>(15 966 489)</b>                         | <b>(237 146)</b>     | <b>7 066 751</b>      | <b>15 489 903</b>     | <b>5 050 645</b>   | <b>482 149</b>                           | <b>11 885 813</b>   | <b>4 345 550</b>        |
| <b>Условные обязательства кредитного<br/>характера</b>  | <b>(2 172 815)</b>                          | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>                                 | <b>(2 172 815)</b>  | <b>(2 172 815)</b>      |

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

|                                   | <b>2015 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 1 647 474                             | 986 598                               |
| От 1 до 3 месяцев                 | 3 554 219                             | 2 517 210                             |
| От 3 до 12 месяцев                | 17 507 202                            | 10 033 839                            |
| От 1 года до 5 лет                | 3 492 674                             | 5 435 814                             |
|                                   | <b>26 201 569</b>                     | <b>18 973 461</b>                     |

В связи с тем, что все финансовые инструменты являются договорами с фиксированной ставкой, договорные сроки погашения также представляют сроки изменения процентных ставок по данным финансовым инструментам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъятые до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и того, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию «Менее 1 месяца». Данное обстоятельство основано на том факте, что руководство полагает, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года договорные сроки погашения долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими:

|                    | <b>2015 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|--------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| До 3 месяцев       | 101 317                               | 34 517                                |
| От 3 до 12 месяцев | 555 959                               | 444 598                               |
| От 1 года до 5 лет | 1 404 404                             | 1 603 742                             |
| Более 5 лет        | 891 795                               | 1 083 157                             |
|                    | <b>2 953 475</b>                      | <b>3 166 014</b>                      |

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что разрывы ликвидности, представленные в таблицах далее, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

|  | Менее<br>1 месяца<br>тыс. рублей | От 1 до 3<br>месяцев<br>тыс. рублей | От 3 месяцев<br>до 1 года<br>тыс. рублей | От 1 года<br>до 5 лет<br>тыс. рублей | Свыше 5 лет<br>тыс. рублей | Без срока<br>погашения<br>тыс. рублей | Просроченные<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                  |                                     |  |                                      |                            |                                       |                             |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 8 188 944                        | -                                   | -  | -                                    | -                          | -                                     | -                           | 8 188 944            |
| Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации   | 26 408                           | 34 939                              | 172 102                                  | 34 334                               | -                          | -                                     | -                           | 267 783              |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 300 029                          | 108 960                             | 16 553                                   | -                                    | -                          | -                                     | -                           | 425 542              |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 953 475                        | -                                   | -  | -                                    | -                          | -                                     | -                           | 2 953 475            |
| Кредиты, выданные клиентам   | 340 311                          | 1 236 261                           | 9 069 947                                | 20 399 182                           | 4 909 439                  | -                                     | 329 226                     | 36 284 366           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 39 425                           | -                                   | 216 197                                  | -                                    | 161 858                    | 138 474                               | -                           | 555 954              |
| Основные средства и нематериальные активы  | -                                | -                                   | -  | -                                    | -                          | 990 373                               | -                           | 990 373              |
| Инвестиционная собственность   | -                                | -                                   | -  | -                                    | -                          | 100 304                               | -                           | 100 304              |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль  | -                                | 16 757                              | -  | -                                    | -                          | -                                     | -                           | 16 757               |
| Отложенные налоговые активы  | -                                | -                                   | -  | -                                    | -                          | 16 683                                | -                           | 16 683               |
| Прочие активы  | 741 892                          | -                                   | -  | -                                    | -                          | -                                     | -                           | 741 892              |
| <b>Всего активов</b>   | <b>12 590 484</b>                | <b>1 396 917</b>                    | <b>9 474 799</b>                         | <b>20 433 516</b>                    | <b>5 071 297</b>           | <b>1 245 834</b>                      | <b>329 226</b>              | <b>50 542 073</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                  |                                     |  |                                      |                            |                                       |                             |                      |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 221 447                          | 93                                  | 287 795                                  | 3 067 065                            | 65 000                     | -                                     | -                           | 3 641 400            |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 7 774 235                        | 4 345 763                           | 19 610 834                               | 3 828 940                            | 1 291                      | -                                     | -                           | 35 561 063           |
| Субординированные займы  | -                                | -                                   | -  | 80 000                               | 2 640 000                  | -                                     | -                           | 2 720 000            |
| Векселя  | 369 175                          | 346 989                             | 786 433                                  | 4 055                                | 4 459                      | -                                     | -                           | 1 511 111            |
| Выпущенные облигации   | -                                | -                                   | 616 690                                  | -                                    | -                          | -                                     | -                           | 616 690              |
| Кредиторская задолженность по налогу на прибыль  | -                                | 21 672                              | -  | -                                    | -                          | -                                     | -                           | 21 672               |
| Прочие обязательства   | 184 265                          | -                                   | -  | -                                    | -                          | -                                     | -                           | 184 265              |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>8 549 122</b>                 | <b>4 714 517</b>                    | <b>21 301 752</b>                        | <b>6 980 060</b>                     | <b>2 710 750</b>           | <b>-</b>                              | <b>-</b>                    | <b>44 256 201</b>    |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>   | <b>4 041 362</b>                 | <b>(3 317 600)</b>                  | <b>(11 826 953)</b>                      | <b>13 453 456</b>                    | <b>2 360 547</b>           | <b>1 245 834</b>                      | <b>329 226</b>              | <b>6 285 872</b>     |
| <b>Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>  | <b>4 041 362</b>                 | <b>723 762</b>                      | <b>(11 103 191)</b>                      | <b>2 350 265</b>                     | <b>4 710 812</b>           | <b>5 956 646</b>                      | <b>6 285 872</b>            |                      |

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

|  | Менее<br>1 месяца<br>тыс. рублей | От 1 до 3<br>месяцев<br>тыс. рублей | От<br>3 месяцев<br>до 1 года<br>тыс. рублей | От 1 года<br>до 5 лет<br>тыс. рублей | Свыше<br>5 лет<br>тыс. рублей | Без срока<br>погашения<br>тыс. рублей | Просроченные<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                  |                                     |   |                                      |                               |                                       |                             |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 5 400 112                        |                                     |   |                                      |                               |                                       |                             | 5 400 112            |
| Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации   | 2 219 000                        | 29 544                              | 117 764                                     | 63 799                               | -                             | -                                     | -                           | 2 430 107            |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 301 425                          | -                                   | -   | -                                    | -                             | -                                     | -                           | 301 425              |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 3 559 334                        | -                                   | -   | -                                    | -                             | -                                     | -                           | 3 559 334            |
| Кредиты, выданные клиентам   | 871 149                          | 2 553 769                           | 8 476 551                                   | 17 308 210                           | 3 021 958                     | -                                     | 335 494                     | 32 567 131           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | -                                | -                                   | -   | 201 447                              | 144 151                       | 146 654                               | -                           | 492 252              |
| Основные средства и нематериальные активы  | -                                | -                                   | -   | -                                    | -                             | 756 967                               | -                           | 756 967              |
| Инвестиционная собственность   | -                                | -                                   | -   | -                                    | -                             | 71 980                                | -                           | 71 980               |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль  | -                                | 41 546                              | -   | -                                    | -                             | -                                     | -                           | 41 546               |
| Отложенные налоговые активы  | -                                | -                                   | -   | -                                    | -                             | 10 404                                | -                           | 10 404               |
| Прочие активы  | 307 514                          | -                                   | -   | -                                    | -                             | -                                     | -                           | 307 514              |
| <b>Всего активов</b>   | <b>12 658 534</b>                | <b>2 624 859</b>                    | <b>8 594 315</b>                            | <b>17 573 456</b>                    | <b>3 166 109</b>              | <b>986 005</b>                        | <b>335 494</b>              | <b>45 938 772</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                  |                                     |   |                                      |                               |                                       |                             |                      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 28 248                           | -                                   | -   | -                                    | -                             | -                                     | -                           | 28 248               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 130 037                          | 129 172                             | 41 977                                      | 2 974 586                            | -                             | -                                     | -                           | 3 275 772            |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 10 192 146                       | 4 825 219                           | 11 628 669                                  | 6 996 936                            | 1 287                         | -                                     | -                           | 33 644 257           |
| Субординированные займы  | -                                | -                                   | -   | 80 000                               | 1 540 000                     | -                                     | -                           | 1 620 000            |
| Векселя  | 232 972                          | 264 579                             | 225 951                                     | 2 135                                | -                             | -                                     | -                           | 725 637              |
| Выпущенные облигации   | -                                | -                                   | -   | 1 158 479                            | -                             | -                                     | -                           | 1 158 479            |
| Прочие обязательства   | 144 662                          | -                                   | -   | -                                    | -                             | -                                     | -                           | 144 662              |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>10 728 065</b>                | <b>5 218 970</b>                    | <b>11 896 597</b>                           | <b>11 212 136</b>                    | <b>1 541 287</b>              | <b>-</b>                              | <b>-</b>                    | <b>40 597 055</b>    |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>   | <b>1 930 469</b>                 | <b>(2 594 111)</b>                  | <b>(3 302 282)</b>                          | <b>6 361 320</b>                     | <b>1 624 822</b>              | <b>986 005</b>                        | <b>335 494</b>              | <b>5 341 717</b>     |
| <b>Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>  | <b>1 930 469</b>                 | <b>(663 642)</b>                    | <b>(3 965 924)</b>                          | <b>2 395 396</b>                     | <b>4 020 218</b>              | <b>5 006 223</b>                      | <b>5 341 717</b>            |                      |



## 26 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,5%, 6,0% и 10,0% соответственно.

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

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

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

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

|  | 1 января 2016<br>года<br>тыс. рублей | 1 января 2015<br>года<br>тыс. рублей |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Базовый капитал  | 3 961 794                            | 3 721 661                            |
| Дополнительный капитал                                       | 3 626 362                            | 2 608 831                            |
| <b>Всего капитала</b>  | <b>7 588 156</b>                     | <b>6 330 492</b>                     |
| Активы, взвешенные с учетом риска                            | 52 154 231                           | 46 011 215                           |
| <b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b> | <b>14,5</b>                          | <b>13,8</b>                          |
| <b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>   | <b>7,6</b>                           | <b>8,1</b>                           |
| <b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>  | <b>7,6</b>                           | <b>8,1</b>                           |

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П.

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2015 может быть представлен следующим образом:

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Базовый капитал                          | 3 972 602               | 3 736 071               |
| Дополнительный капитал                   | 4 775 717               | 2 769 250               |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>    | <b>8 748 319</b>        | <b>6 505 321</b>        |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b> | <b>53 568 241</b>       | <b>44 572 604</b>       |
|  |                         |                         |
| <b>Норматив Н20.1 (%)</b>                | <b>7,41</b>             | <b>8,38</b>             |
| <b>Норматив Н20.2 (%)</b>                | <b>7,41</b>             | <b>8,38</b>             |
| <b>Норматив Н20.0 (%)</b>                | <b>16,33</b>            | <b>14,59</b>            |

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

## 27 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

|  | <b>2015 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Гарантии   | 2 458 354                             | 1 645 727                             |
| Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов | 170 600                               | 527 088                               |
|  | <b>2 628 954</b>                      | <b>2 172 815</b>                      |

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

## 28 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2015 года платежи по операционной аренде, отраженные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 136 531 тыс. рублей (2014 год: 159 642 тыс. рублей).

У Группы нет обязательств по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

## 29 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляла страхование зданий и оборудования, однако временное прекращение деятельности или обязательства в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы, не застрахованы в полном объеме. До того момента пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение или будущие результаты деятельности Группы.

### Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Группы.

## Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

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

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

## 30 Депозитарные услуги

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

## 31 Операции со связанными сторонами

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 94,18% (2014 год: 93,48%) голосующих акций Банка.

Размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. примечание 10), может быть представлен следующим образом:

|                 | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Члены Правления | 99 597                  | 103 934                 |

Члены Совета Директоров не получали вознаграждения в течение 2015 и 2014 годов. Члены Правления получают только краткосрочные вознаграждения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средневзвешенные процентные ставки, а также прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

|  | 2015 год<br>тыс. рублей | Средне-<br>взвешенная<br>процентная<br>ставка | 2014 год<br>тыс. рублей | Средне-<br>взвешенная<br>процентная<br>ставка |
|--|-------------------------|---|-------------------------|---|
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>          |                         |   |                         |   |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                         |   |                         |   |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) | 99 429                  | 14,2%   | 125 486                 | 13,8%   |
| Резерв под обесценение кредитов                                | (1 634)                 |   | (2 131)                 |   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                         |   |                         |   |
| Текущие счета и депозиты клиентов                              | 706 321                 | 8,7%  | 1 157 051               | 6,8%  |
| <b>Прибыли или убытки</b>                                      |                         |   |                         |   |
| Процентные доходы  | 13 626                  |   | 10 792                  |   |
| Процентные расходы   | (69 135)                |   | (48 319)                |   |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой                | (198 290)               |   | (316 757)               |   |
| Восстановление (создание) резервов под обесценение             | 497                     |   | (1 464)                 |   |

Большинство остатков по операциям связанными сторонами погашаются в течение года.

## Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средневзвешенные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили:

|  | Акционеры   |                                 | Прочие связанные стороны |                                 | Всего     |
|--|-------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-----------|
|  | тыс. рублей | Средняя<br>процентная<br>ставка | тыс. рублей              | Средняя<br>процентная<br>ставка |           |
|  |             |                                 |                          |                                 |           |
| Консолидированный отчет о финансовом положении                 |             |                                 |                          |                                 |           |
| АКТИВЫ   |             |                                 |                          |                                 |           |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) | -           | -                               | 581 979                  | 15,9%                           | 581 979   |
| Резерв под обесценение кредитов                                |             |                                 | (12 406)                 |                                 |           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи             | 358 483     | -                               | -                        | -                               | 358 483   |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  |             |                                 |                          |                                 |           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                              | 577 297     | 6,09%                           | 270 659                  | 8,4%                            | 847 956   |
| Субординированные займы  | 2 640 000   | 11,5%                           | -                        | -                               | 2 640 000 |
| Выданные гарантии  | 73 860      | -                               | 11 288                   | -                               | 85 148    |
| Прибыли или убытки   |             |                                 |                          |                                 |           |
| Процентные доходы  | -           |                                 | 64 049                   |                                 | 64 049    |
| Процентные расходы   | (464 310)   |                                 | (56 728)                 |                                 | (521 038) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой               | (313 979)   |                                 | (25 336)                 |                                 | (339 315) |
| Создание резервов под обесценение                              | -           |                                 | (11 702)                 |                                 | (11 702)  |

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили:

|   | Акционеры   |                   | Прочие связанные стороны |                   | Всего     |
|---|-------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-----------|
|   |             | Средняя           |                          | Средняя           |           |
|   | тыс. рублей | процентная ставка | тыс. рублей              | процентная ставка |           |
| Консолидированный отчет о финансовом положении                                      |             |                   |                          |                   |           |
| АКТИВЫ  |             |                   |                          |                   |           |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)                      | -           | -                 | 31 162                   | 13,4%             | 31 162    |
| Резерв под обесценение кредитов   |             |                   | (704)                    |                   | (704)     |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                  | 142 704     | -                 | -                        | -                 | 142 704   |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА   |             |                   |                          |                   |           |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 3 362 766   | 12,3%             | 56 841                   | 7,7%              | 3 419 607 |
| Субординированные займы   | 1 040 000   | 9,0%              | 500 000                  | 9,0%              | 1 540 000 |
| Прибыли или убытки  |             |                   |                          |                   |           |
| Процентные доходы   | -           |                   | 3 012                    |                   | 3 012     |
| Процентные расходы  | (200 039)   |                   | (56 702)                 |                   | (256 741) |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | (115 220)   |                   | -                        |                   | (115 220) |

|  | Акционеры   |                           | Прочие связанные стороны |                           | Всего       |
|--|-------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------|
|  | тыс. рублей | Средняя процентная ставка | тыс. рублей              | Средняя процентная ставка | тыс. рублей |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 11 613      |                           | (521 469)                |                           | (509 856)   |
| Восстановление резервов под обесценение          | -           |                           | 317                      |                           | 317         |

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По остаткам по операциям со связанными сторонами обеспечения нет.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

В 2015 году Банк получил финансовую помощь от акционеров в размере 600 000 тыс. рублей.

## 32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 134 382 тыс. рублей (2014 год: 142 704 тыс. рублей), основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года руководством были сделаны следующие допущения:

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по потребительским кредитам – 17,17% (рубли), по ипотечным кредитам – 15,00% (рубли) и 13,00% для кредитов в иностранной валюте соответственно.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средняя ставка дисконтирования 17,88% (рубли) и 12,00% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 11,58% (рубли) и 2,79% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась средняя ставка дисконтирования 10,44% (рубли) и 1,13% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированному займу использовалась средняя ставка дисконтирования 15,00% в рублях.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года руководством были сделаны следующие допущения:

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по потребительским кредитам – 27,00% (рубли), по ипотечным кредитам – 14,14% (рубли), по автокредитам – 24,26% (рубли) и 14,49%, 14,66% и 17,47% для кредитов в иностранной валюте соответственно.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовалась средняя ставка дисконтирования 20,90% (рубли) и 13,16% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 18,37% (рубли) и 5,87% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась средняя ставка дисконтирования 19,07% (рубли) и 5,97% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированному займу использовалась средняя ставка дисконтирования 20,00% в рублях.

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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



Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел оценки рисков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Председателю Правления и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела оценки рисков и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из старшего сотрудника по контролю за кредитными продуктами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы, существенных не общедоступных данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел оценки рисков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

|  | Уровень 1<br>тыс. рублей | Уровень 2<br>тыс. рублей | Уровень 3<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                          |                          |                          |                      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 953 475                | -                        | -                        | <b>2 953 475</b>     |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 165 950                  | 255 622                  | -                        | <b>421 572</b>       |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

|  | Уровень 1<br>тыс. рублей | Уровень 2<br>тыс. рублей | Уровень 3<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                          |                          |                          |                      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 3 559 334                | -                        | -                        | 3 559 334            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 148 101                  | 201 447                  | 142 704                  | 492 252              |

Долевые финансовые инструменты, отражаемые в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 142 704 тыс. рублей были оценены по состоянию на 31 декабря 2014 года по справедливой стоимости с использованием методов оценки, основанных на рыночных данных, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, и отражены в разрезе уровней иерархии по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года в Уровне 3.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Так, при изменении ключевых параметров модели на плюс/минус 5% справедливая стоимость долевых финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 по состоянию на 31 декабря 2014 года, была бы на 7 135 тыс. рублей больше/меньше.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

|                                   | Уровень 1<br>тыс. рублей | Уровень 2<br>тыс. рублей | Уровень 3<br>тыс. рублей | Всего<br>справедливой<br>стоимости<br>тыс. рублей | Всего<br>балансовой<br>стоимости<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|---|
| <b>АКТИВЫ</b>                     |                          |                          |                          |   |   |
| Кредиты, выданные клиентам        | -                        | -                        | 32 896 704               | 32 896 704  | 36 284 366                                      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>              |                          |                          |                          |   |   |
| Текущие счета и депозиты клиентов | -                        | 35 105 865               | -                        | 35 105 865  | 35 561 063                                      |
| Субординированные займы           | -                        | 2 323 365                | -                        | 2 323 365   | 2 720 000                                       |

По оценке Группы справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов, выданных клиентам, и финансовых обязательств, отличных от текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных займов по состоянию на 31 декабря 2015 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

|                                   | Уровень 1<br>тыс.<br>рублей | Уровень 2<br>тыс.<br>рублей | Уровень 3<br>тыс.<br>рублей | Всего<br>справедливой<br>стоимости<br>тыс.<br>рублей | Всего<br>балансовой<br>стоимости<br>тыс.<br>рублей |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|--|
| <b>АКТИВЫ</b>                     |                             |                             |                             |  |  |
| Кредиты, выданные клиентам        | -                           | -                           | 27 909 433                  | 27 909 433   | 32 567 131   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>              |                             |                             |                             |  |  |
| Текущие счета и депозиты клиентов | -                           | 30 515 687                  | -                           | 30 515 687   | 33 644 257   |
| Субординированные займы           | -                           | 566 953                     | -                           | 566 953  | 1 620 000  |
| Выпущенные облигации              | 1 094 891                   | -                           | -                           | 1 094 891  | 1 158 479  |

По оценке Группы справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов, выданных клиентам, и финансовых обязательств, отличных от текущих счетов и депозитов клиентов, субординированных займов и выпущенных облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Г-н ШУТОВ Ю.Б.

Председатель Правления

Г-жа Немцова М.Р.

Главный бухгалтер

Прошнуровано, сброшуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 76 (семьдесят шесть)  
листов.

Лукашова Н.В.  
Директор АО "КПМГ"

