

**«Тинькофф Банк» (акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности и отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2015 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	1
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ .....	2
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	ВВЕДЕНИЕ .....	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	5
3	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	6
4	ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	18
5	ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ .....	20
6	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	20
7	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	22
8	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ .....	23
9	ГАРАНТИЙНЫЕ ДЕПОЗИТЫ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ .....	27
10	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	27
11	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	28
12	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ РЕПО .....	29
13	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ И НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	30
14	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	31
15	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	31
16	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	32
17	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ .....	32
18	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ И НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	33
19	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ .....	34
20	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	34
21	РАСХОДЫ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ .....	35
22	РАСХОДЫ ЗА МИНУСОМ ДОХОДОВ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ .....	35
23	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	35
24	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	36
25	ПРОЧИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	36
26	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	37
27	ДИВИДЕНДЫ .....	38
28	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ .....	38
29	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	39
30	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	51
31	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	51
32	ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ .....	54
33	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	55
34	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	56
35	ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО КАТЕГОРИЯМ ОЦЕНКИ .....	62
36	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	65
37	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....	67

## **Аудиторское заключение**

Акционеру и Совету директоров АО «Тинькофф Банк»

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

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы 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;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

**Аудиторское заключение (продолжение)**

- в) наличие в Группе по состоянию на 1 января 2016 года системы 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;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы 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 Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*А.А. Ловчиков*

24 марта 2016

Москва, Российская Федерация

А.А. Ловчиков, Старший менеджер (квалификационный аттестат № 01-001308),  
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: АО «Тинькофф Банк».

Свидетельство о регистрации Центральным Банком Российской Федерации № 2673 выдано 24 марта 2015 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №1027739642281, выдано 28 ноября 2002 года.

123060, 1-ый Волоколамский проезд, 10, строение 1, Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431, выдано 22 августа 2002 года.

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

**«Тинькофф Банк» (акционерное общество)**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

(В тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		13 663 911	10 690 247
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			674 717	685 510
Кредиты и авансы клиентам	8		82 223 355	74 579 989
Производные финансовые инструменты	33		11 344 871	8 879 972
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11		16 138 748	415 823
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12		2 344 080	5 366 280
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			712 850	1 089 089
Гарантийные депозиты в платежных системах	9		3 376 795	2 967 132
Основные средства	10		2 045 710	537 129
Нематериальные активы	10		1 042 557	818 130
Прочие финансовые активы	13		3 479 538	1 937 327
Прочие нефинансовые активы	13		1 373 068	485 370
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>			<b>138 420 200</b>	<b>108 451 998</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	14		6 391 636	10 331 216
Средства клиентов	15		91 641 199	44 664 729
Выпущенные долговые ценные бумаги	16		28 093	19 191 746
Производные финансовые инструменты	33		7 514	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	26		22 541	-
Отложенное налоговое обязательство	26		1 686 406	1 054 480
Субординированный заем	17		15 059 295	11 863 537
Прочие финансовые обязательства	18		1 214 869	1 458 181
Прочие нефинансовые обязательства	18		770 352	560 264
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			<b>116 821 905</b>	<b>89 124 153</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	19		6 815 975	6 815 975
Резерв выплат по акциям	36		614 394	587 200
Нераспределенная прибыль			14 040 705	12 157 967
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			127 221	(233 297)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>			<b>21 598 295</b>	<b>19 327 845</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			<b>138 420 200</b>	<b>108 451 998</b>

Утверждено и подписано 24 марта 2016 года.

Оливер Чарлз Хьюз  
Председатель Правления



Н. В. Изюмова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.

**«Тинькофф Банк» (акционерное общество)**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

<i>В тысячах российских рублей</i>	<i>Прим.</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Процентные доходы	20	40 690 220	39 061 223
Процентные расходы	20	(12 803 547)	(8 361 958)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>27 886 673</b>	<b>30 699 265</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	(14 876 206)	(15 839 175)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>13 010 467</b>	<b>14 860 090</b>
Расходы на привлечение клиентов	21	(3 417 796)	(2 979 921)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	22	149 151	(1 136 865)
Доходы от страховых операций		290 549	367 655
Прибыль от продажи безнадежных долгов	8	27 830	28 159
Комиссионные расходы	23	(1 960 832)	(990 942)
Комиссионные доходы	23	1 371 233	312 145
Административные и прочие операционные расходы	24	(7 276 733)	(5 680 321)
Прочий доход от операционной деятельности	25	206 656	120 979
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 400 525</b>	<b>4 900 979</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(583 979)	(1 325 643)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 816 546</b>	<b>3 575 336</b>
Прочий совокупный (расход)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после налогообложения:			
- Доходы за вычетом расходов за период		387 045	(230 407)
- Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков		(26 527)	(11 052)
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за год</b>		<b>360 518</b>	<b>(241 459)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2 177 064</b>	<b>3 333 877</b>

Оливер Чарлз Хьюз  
Председатель Правления



Н. В. Изюмова  
Главный бухгалтер

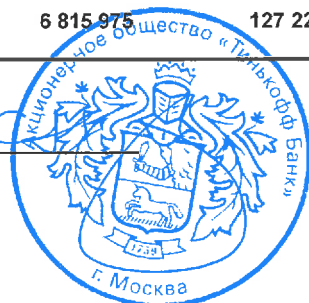
Примечания на страницах с 5 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.



**«Тинькофф Банк» (акционерное общество)**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

	Акционерный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв выплат по акциям	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>В тысячах российских рублей</i>					
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 515 975</b>	<b>8 162</b>	<b>477 740</b>	<b>11 582 627</b>	<b>13 584 504</b>
Прибыль за год	-	-	-	3 575 336	3 575 336
Прочий совокупный расход:					
- переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(241 459)	-	-	(241 459)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год</b>	<b>-</b>	<b>(241 459)</b>	<b>-</b>	<b>3 575 336</b>	<b>3 333 877</b>
Резерв выплат по акциям	-	-	109 460	-	109 460
Увеличение уставного капитала	5 300 000	-	-	-	5 300 000
Объявленные дивиденды	-	-	-	(2 999 996)	(2 999 996)
<b>Итого операции с владельцем</b>	<b>5 300 000</b>	<b>-</b>	<b>109 460</b>	<b>(2 999 996)</b>	<b>2 409 464</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>6 815 975</b>	<b>(233 297)</b>	<b>587 200</b>	<b>12 157 967</b>	<b>19 327 845</b>
Прибыль за год	-	-	-	1 816 546	1 816 546
Прочий совокупный расход:					
- переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	360 518	-	-	360 518
<b>Итого совокупный (расход)/ доход, отраженный за 2015 год</b>	<b>-</b>	<b>360 518</b>	<b>-</b>	<b>1 816 546</b>	<b>2 177 064</b>
Резерв выплат по акциям	-	-	93 386	-	93 386
Акции, проданные по программе ДППУК	-	-	(66 192)	66 192	-
<b>Итого операции с владельцем</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 194</b>	<b>66 192</b>	<b>93,386</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>6 815 975</b>	<b>127 221</b>	<b>614 394</b>	<b>14 040 705</b>	<b>21 598 295</b>

Оливер Чарлз Хьюз  
Председатель Правления



Н. В. Изюмова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.



**«Тинькофф Банк» (акционерное общество)**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

В тысячах российских рублей

2015

2014

**Денежные средства от операционной деятельности**

Проценты полученные	38 014 742	36 394 790
Проценты уплаченные	(13 152 854)	(8 449 325)
Доходы/(Расходы) от операций с иностранной валютой	2 914 913	691 607
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	37 424	86 613
Комиссии уплаченные	(1 846 689)	(996 483)
Комиссии полученные	1 371 233	312 145
Комиссии по страховой деятельности	357 047	357 817
Прочие полученные операционные доходы	254 311	27 845
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3 166 688)	(2 927 048)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(2 529 950)	(1 941 890)
Уплаченный налог на прибыль	(18 812)	(1 132 735)

**Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах**

**22 234 677 22 423 336**

**Изменения в операционных активах и обязательствах**

Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	10 793	245 536
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(20 780 970)	(15 106 702)
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах	373 021	(68 499)
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(1 384 833)	(791 277)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(1 010 439)	(13 144)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	(4 413 452)	10 329 208
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов	40 379 596	(16 009 976)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(577 201)	(488 176)

**Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности**

**34 831 192 520 306**

**Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности**

Приобретение основных средств	(1 724 502)	(125 801)
Приобретение нематериальных активов	(258 388)	(331 665)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(13 860 287)	(7 179 517)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 046 645	1 245 926

**Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности**

**(12 796 532) (6 391 057)**

**Денежные средства от финансовой деятельности**

Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(19 889 391)	(8 744 046)
Эмиссия обыкновенных акций	-	5 300 000
Дивиденды уплаченные	-	(2 999 996)

**Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности**

**(19 889 391) (6 444 042)**

**Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты**

**828 395 4 184 854**

**Чистое снижение/прирост денежных средств и их эквивалентов**

**2 973 664 (8 129 939)**

**Денежные средства и их эквиваленты на начало года**

**10 690 247 18 820 186**

**Денежные средства и их эквиваленты на конец года**

**13 663 911 10 690 247**

Оливер Чарлз Хьюз  
Председатель Правления



Н. В. Изюмова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, для «Тинькофф Банк» (акционерное общество) (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Лтд и ООО Феникс (совместно именуемые «Группа» или «Тинькофф Банк (АО)»).

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

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее «Материнская компания»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра.

Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2014 год: так же).

Тинькофф Банк (АО) владеет 51% акций ООО Феникс. ООО Феникс - коллекторское агентство.

ТКС Финанс Лтд является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

**Основная деятельность.** Основным направлением деятельности Банка является осуществление розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 г., и которая была выдана повторно 15 апреля 2013 года (повторная выдача связана с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1, Россия, 123060, Москва.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное.

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 31). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан.

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

Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта, ростом процентных ставок, уровня инфляции и девальвации российского рубля по отношению к иностранным валютам. Сложившаяся ситуация привела к ухудшению экономического положения населения РФ, что в свою очередь повлекло увеличение количества в банковском секторе. В течение 2015 года ЦБ РФ отозвал 92 банковские лицензии и большое число банков были санированы более крупными банками, используя поддержку Правительства и Агентства по страхованию вкладов.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, а также переоценку производных финансовых инструментов, осуществляемой по справедливой стоимости, переоценку инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, осуществляемой по справедливой стоимости, переоценку дебиторской задолженности по сделкам РЕПО. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

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

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Возмещение, переданное за приобретенную организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и специализированная финансовая организация применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

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

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Смотрите Примечание 34.

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов и форвардных сделок, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов и форвардных сделок. В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2, возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все депозиты между компаниями Группы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

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

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

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией заемщика, полученной Группой;
- заемщик рассматривает возможность банкротства или финансовой реорганизации;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- концессия, предоставленная Группой, которая не была бы предоставлена в любом другом случае.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.



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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. В ходе осуществления хозяйственной деятельности Группа продает безнадежные долги третьим лицам, и разница между балансовой стоимостью безнадежного долга и полученной суммой вознаграждения признается в прибыли и убытке на дату сделки.

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

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

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

**Гарантийные депозиты в платежных системах.** Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Группа авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, не имеющей котировок на открытом рынке и подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые обязательства по предоставлению кредитов по кредитным картам в пределах лимитов по таким картам. Обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита вскоре после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец каждого отчетного периода.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо.

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

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

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

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

**Амортизация.** Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	49
Оборудование	3 – 10
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав процентных расходов.

**Субординированный заем.** К признанию и оценке данной категории применяются приведенные выше положения о выпущенных долговых ценных бумагах.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая форвардные сделки и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в расходах за вычетом доходов от операций с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

**Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

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

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные за оценку кредитоспособности, за урегулирование условий предоставления инструмента, за обработку документов по сделке и снятие наличных со счета. Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Списание сомнительных кредитов и других долговых инструментов производится по текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, и процентный доход в дальнейшем отражается по текущей дисконтированной стоимости, основанной на применяемой к активу эффективной процентной ставке, которая использовалась для оценки убытка от обесценения.

Расходы на привлечение клиентов, представленные расходами, оплаченными Группой за услуги, относящиеся к привлечению заемщиков по кредитным картам, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д., относятся на расходы по фактической стоимости предоставленных услуг.

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

**Вознаграждение страхового агента.** В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными гарантиями (договоры о кредитовании), Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец г. отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 72,8827 руб. (31 декабря 2014 года: 1 доллар США = 56,2584 руб.), средний обменный курс за 2015 год составлял 1 доллар США = 60,7913 руб. (2014 год: 1 доллар США = 38,3165 руб.).

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения.

**Выплаты по акциям долевыми инструментами.** Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности (Примечание 36). Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

**Выплаты по акциям наличными.** Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости обязательства на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость обязательства отражает все условия инвестирования, за исключением требования в отношении работы сотрудника в компании, которое отражается посредством графика амортизации. Обязательство оценивается по справедливой стоимости первоначально и на конец каждого отчетного периода до момента его исполнения с учетом условий передачи инструментов и в пределах услуг, оказанных сотрудниками на сегодняшний день.

**Замена выплат по акциям наличными на выплаты долевыми инструментами.** На дату замены полная балансовая стоимость обязательства переводится в собственные средства, поскольку данная сумма представляет собой оплату, внесенную сотрудниками за переданные им долевыми инструментами. Поскольку, за исключением способа выплаты, другие условия нового соглашения остаются неизменными, замена не оказывает непосредственного влияния на прибыль или убыток на дату изменения классификации.

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

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

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2014 года для целей представления финансовой отчетности.



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

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Первоначально представленная сумма</b>	<b>Реклассификация</b>	<b>Сумма после реклассификации</b>
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(17 988 220)	2 881 518	(15 106 702)
Чистое снижение по средствам клиентов	(13 128 458)	(2 881 518)	(16 009 976)

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.**

Из административных расходов выделен бонус персоналу, ответственному за привлечение клиентов.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Первоначально представленная сумма</b>	<b>Реклассификация</b>	<b>Сумма после реклассификации</b>
Административные и прочие операционные расходы	(5 717 644)	37 323	(5 680 321)
Расходы на привлечение клиентов	(2 942 598)	(37 323)	(2 979 921)

### **4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основным фактором, который Группа рассматривает в качестве объективного доказательства обесценения, является просроченный статуса кредита. В целом, кредиты, по которым нет нарушений в обслуживании кредита, не считаются обесцененными.

**4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

С учетом характера заемщиков и кредитов Группа на основании своего опыта считает, что отставание по времени между наступлением возможного события убытка, которое может привести к обесценению, и неоплатой или неполной оплатой ежемесячного взноса, минимальное. При планировании своих будущих денежных потоков руководство использует оценки, основанные на практике возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными доказательствами обесценения, аналогичными тем, которые находятся в портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков поступления будущих денежных потоков, пересматриваются на постоянной основе для уменьшения разницы между показателями оцененных вероятных убытков и фактических убытков.

В соответствии с внутренней методикой, используемой для определения резерва, при расчете вероятности неисполнения обязательств Группа использует все свои статистические данные об убытках по кредитам, выданным физическим лицам, за прошлые годы. Данные об убытках за последние двенадцать месяцев имеют решающее значение при расчете резерва под обесценение. Использование такой модели позволяет Группе получить больше информации для оценки убытка по кредитам, выданным физическим лицам, поскольку учитываются все последние тенденции, а также ограничить возможную изменчивость такой вероятности. Резерв на покрытие убытков по кредитам включает корректировку с учетом ожидаемой прибыли от продажи безнадежных долгов и основывается на умеренной выборке статистических данных и существующей рыночной конъюнктуре. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма вышеназванной корректировки резерва под обесценение кредитов составляет приблизительно 256 372 тыс. руб. (2014 год: 315 302 тыс. руб.).

При изменении размера убытков на 31 декабря 2015 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, на 1,0% (2014 год: 1,0%), прибыль составит примерно на 1 003 003 тыс. руб. (2014 год: 939 073 тыс. руб.) выше или на 1 003 005 тыс. руб. (2014 год: 939 073 тыс. руб.) ниже.

**Программа приобретения акций сотрудниками и долгосрочная поощрительная программа участия в капитале (ППАС и ДППУК).** Справедливая стоимость на дату признания выплат по акциям долевыми инструментами (30 сентября 2012 года для ППАС и 1 июля 2013 года для ДППУК) определяется на основании независимой оценки, проводимой Материнской компанией.

По причине характера деятельности Группы и отсутствия сопоставимых данных о рынках справедливая стоимость Материнской компании на дату признания выплат по акциям долевыми инструментами была определена с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков, в соответствии с которым стоимость определяется на основании ожидаемого роста кредитного портфеля и ставки дисконтирования.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 34.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. Смотрите Примечание 31.

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

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

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

## **6 Новые учетные положения**

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа находится в процессе рассмотрения требований МСФО 9 "Финансовые инструменты", который вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при условии одобрения ЕС. Группа планирует продолжить подробный анализ пробелов, охватывающих, среди прочего, анализ IT систем, конкретные правила, процедуры и механизмы контроля, а также требования по кредитному моделированию. По итогам анализа пробелов, Группа приступит к разработке плана практических мероприятий по устранению выявленных недостатков с целью завершить этот процесс до принятия нового стандарта на 1 января 2018 года.

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

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

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

### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).**

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Наличные средства	34 991	25 571
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 314 736	2 295 541
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включая:		
с рейтингом от AA- до AA+	1 178 834	-
с рейтингом от A- до A+	633	3 426 240
с рейтингом BBB-	6 807 176	2 648 288
с рейтингом от BB- до BB+	26 527	33 721
с рейтингом от B- до B+	64 345	118 936
Не имеющие рейтинга	236 669	2 141 950
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>13 663 911</b>	<b>10 690 247</b>

## **7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Денежные средства и их эквиваленты, размещенные в организациях, не имеющих кредитного рейтинга, представляют собой средства, размещенные в общепризнанной российской организации, не имеющей кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством Fitch, рейтинга Standard & Poors или Moody's. Не было случаев неисполнения обязательств данной организацией.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 5 733 462 тыс.руб. на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: нет).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29.

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов и других финансовых активов на базе информации, полученной от международного рейтингового агентства Fitch, а в случае отсутствия рейтинга используется рейтинг Standard & Poors или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия.

## **8 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
<i>Кредитные карты</i>	90 381 616	85 064 092
<i>Кредиты с погашением в рассрочку</i>	8 283 462	6 534 975
<i>Кредиты наличными</i>	1 202 907	1 564 931
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	426 108	743 319
<b>Корпоративные кредиты</b>	911 651	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до обесценения</b>	<b>101 205 744</b>	<b>93 907 317</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 982 389)	(19 327 328)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>82 223 355</b>	<b>74 579 989</b>

Кредитные карты выдаются клиентам для снятия наличности или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

С июня по октябрь 2015 года Группа приобрела часть портфеля кредитных карт у АО «Связной Банк» тремя траншами в общем объеме 5 705 млн. руб. Приобретенный портфель состоял из не просроченной и не обесцененной задолженности по кредитным картам на дату приобретения.

Группа разработала программу реструктуризации для заемщиков, которые в срок не погасили задолженность, но согласились ее погасить посредством выплаты непогашенной суммы фиксированными ежемесячными платежами («кредиты с погашением в рассрочку»).

«Кредиты наличными» являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет магазинах («КупиВКредит»).

## **8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Корпоративные кредиты представлены двумя кредитными линиями, выданными ООО «Т-Финанс» и Материнской компании.

Кредитная линия, выданная ООО «Т-Финанс», балансовая стоимость которой на 31 декабря 2015 года составляет 710 000 тыс.руб., выдана сроком до 5 июля 2018 года с процентной ставкой 14% годовых.

Кредитная линия, выданная Материнской компании, балансовая стоимость которой на 31 декабря 2015 года составляет 195 457 тыс.руб., выдана сроком до 29 апреля 2018 года с процентной ставкой 7% годовых.

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного года:

<i>В единицах</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Лимиты по кредитным картам</b>		
До 20 тыс. руб.	663 357	945 575
20-40 тыс. руб.	393 750	414 678
40-60 тыс. руб.	278 260	298 444
60-80 тыс. руб.	226 550	254 678
80-100 тыс. руб.	190 984	204 724
100-120 тыс. руб.	157 111	157 480
120-140 тыс. руб.	277 882	206 603
Более 140 тыс. руб.	72 381	12 590
<b>Итого карт</b>	<b>2 260 275</b>	<b>2 494 772</b>

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов на конец года, закончившегося 31 декабря 2015 года:

	<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>Продажа безнадежных долгов</b>	<b>Списание долгов</b>	<b>Резерв под обесценение в течение периода</b>	<b>На 31 декабря 2015 года</b>
<i>(В тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты физическим лицам:</b>					
Кредитные карты	15 609 452	(370 925)	(12 080 774)	11 328 826	14 486 579
Кредиты с погашением в рассрочку	3 133 639	(58 761)	(2 166 329)	3 184 938	4 093 487
Кредиты наличными	457 893	-	(419 402)	218 714	257 205
Кредиты, оформляемые по месту продажи	126 344	-	(124 954)	143 728	145 118
<b>Корпоративные кредиты</b>	-	-	-	-	-
<b>Итого резерв по кредитам выданным:</b>	<b>19 327 328</b>	<b>(429 686)</b>	<b>(14 791 459)</b>	<b>14 876 206</b>	<b>18 982 389</b>



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

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов на конец года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

	На 31 декабря 2013 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 31 декабря 2014 года
<i>(В тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты физическим лицам:</b>					
Кредитные карты	8 372 025	(1 067 868)	(4 220 841)	12 526 136	15 609 452
Кредиты с погашением в рассрочку	884 872	(294 677)	(225 117)	2 768 561	3 133 639
Кредиты наличными	31 752	-	-	426 141	457 893
Кредиты, оформляемые по месту продажи	116 677	-	(108 670)	118 337	126 344
<b>Итого резерв по кредитам, выданным физическим лицам:</b>	<b>9 405 326</b>	<b>(1 362 545)</b>	<b>(4 554 628)</b>	<b>15 839 175</b>	<b>19 327 328</b>

В 2015 году Группа продала безнадежные долги на общую сумму 439 280 тыс. руб. (2014 год: 1 420 999 тыс. руб.) с резервом под обесценение в размере 429 686 тыс. руб. (2014 год: 1 362 545 тыс. руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в прибыли или убытках в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 27 830 тыс. руб. (2014 год: 28 159 тыс. руб.). Критерии квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов изложены в Примечании 29.

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов, выданных физическим лицам:

	31 декабря 2015 года					31 декабря 2014 года			
	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рассрочку	Кредиты налич- ными	Креди- ты, оформ- ляемые по месту прода- жи	Корпо- ратив- ные креди- ты	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рассрочку	Креди- ты налич- ными	Креди- ты, оформ- ляемые по месту прода- жи
(В тысячах российских рублей)									
Непросроченные и необесцененные - новые	2 157 304	-	124 357	32 670	-	965 120	-	-	291 659
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее):									
- непросроченные	72 617 202	5 460 407	813 210	244 849	911 651	66 142 376	4 083 880	1 080 645	305 023
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 346 745	626 659	32 880	7 476	-	3 230 355	490 447	68 554	27 136
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 622 318	680 646	35 969	10 980	-	3 015 618	518 151	79 082	19 892
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 796 277	582 822	49 222	21 138	-	3 126 610	609 545	107 693	22 388
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 516 853	932 928	147 269	108 995	-	4 625 476	832 952	228 957	77 221
- кредиты в судах	4 324 917	-	-	-	-	3 958 537	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 486 579)	(4 093 487)	(257 205)	(145 118)	-	(15 609 452)	(3 133 639)	(457 893)	(126 344)
Итого кредит выданные	75 895 037	4 189 975	945 702	280 990	911 651	69 454 640	3 401 336	1 107 038	616 975

«Новые» кредиты представляют собой кредиты, предоставленные заемщикам, дата первого платежа по которым не наступила на отчетную дату.

«Кредиты в судах» представляют собой кредиты, предоставленные должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенного сальдо задолженности. Группа оценивает непросроченные кредиты на предмет их обесценения в целом в качестве однородной совокупности с аналогичным качеством кредита, как представлено выше.

Группа рассматривает просроченные кредиты в качестве обесцененных кредитов.

В Примечании 34 представлена справедливая стоимость каждого класса кредитов и авансов, выданных клиентам.

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска кредитов и авансов, выданных клиентам, представлен в Примечании 29. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

## 9 Гарантийные депозиты в платежных системах

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой средства, зарезервированные Группой в Barclays Bank Plc London (имеющем рейтинг А на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года), в качестве гарантийного депозита в пользу Master Card и Visa. Сумма депозита зависит от ежемесячных оборотов по кредитным картам.

## 10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Улучшение арендованного имущества</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого основные средства</b>	<b>Нематериальные активы</b>
<b>Стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	-	<b>616 057</b>	<b>497 131</b>	<b>34 180</b>	<b>1 147 368</b>	<b>827 138</b>
Поступления	-	147 516	13 744	20 986	182 246	556 163
Выбытие/Перевод в другую категорию	-	-	-	(16 106)	(16 106)	-
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	-	<b>763 573</b>	<b>510 875</b>	<b>39 060</b>	<b>1 313 508</b>	<b>1 383 301</b>
Поступления	1 564 248	172 155	604	-	1 737 007	375 526
Выбытие/Перевод в другую категорию	-	(75 080)	-	(1 885)	(76 965)	-
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 564 248</b>	<b>860 648</b>	<b>511 479</b>	<b>37 175</b>	<b>2 973 550</b>	<b>1 758 827</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	-	<b>(305 991)</b>	<b>(208 644)</b>	<b>(14 106)</b>	<b>(528 741)</b>	<b>(391 541)</b>
Амортизационные отчисления	-	(177 565)	(73 644)	(6 658)	(257 867)	(173 630)
Выбытие/Перевод в другую категорию	-	-	-	10 229	10 229	-
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	-	<b>(483 556)</b>	<b>(282 288)</b>	<b>(10 535)</b>	<b>(776 379)</b>	<b>(565 171)</b>
Амортизационные отчисления	-	(147 027)	(74 221)	(7 178)	(228 426)	(151 099)
Выбытие/Перевод в другую категорию	-	75 080	-	1 885	76 965	-
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	-	<b>(555 503)</b>	<b>(356 509)</b>	<b>(15 828)</b>	<b>(927 840)</b>	<b>(716 270)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	-	<b>280 017</b>	<b>228 587</b>	<b>28 525</b>	<b>537 129</b>	<b>818 130</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 564 248</b>	<b>305 145</b>	<b>154 970</b>	<b>21 347</b>	<b>2 045 710</b>	<b>1 042 557</b>

Улучшение арендованного имущества является капитальным вложением в арендуемые офисы и амортизируется в течение срока аренды, который составляет 5 лет.

Нематериальные активы, приобретенные в течение 2014 и 2015 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учета, программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, лицензиями и разработкой программного обеспечения.

В ноябре 2015 года Группа приобрела помещение для собственных нужд за 1 519 млн. руб. (с НДС). Помещение не введено в эксплуатацию.

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

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корпоративные облигации	15 623 636	216 535
Российские государственные облигации	312 230	-
Корпоративные акции	202 882	199 288
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>16 138 748</b>	<b>415 823</b>

Корпоративные акции представлены акциями страховой компании АО «Тинькофф Страхование». Доля составляет 19,92%.

Ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству по 31 декабря 2015 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Корпоративные акции</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
С рейтингом BBB	7 481 361	53 963	-	7 535 324
С рейтингом BB- по BB+	7 687 392	258 267	-	7 945 659
С рейтингом B- по B+	454 883	-	-	454 883
Не имеющие рейтинга	-	-	202 882	202 882
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>15 623 636</b>	<b>312 230</b>	<b>202 882</b>	<b>16 138 748</b>

Ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству по 31 декабря 2014 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Корпоративные акции</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
С рейтингом BB- по BB+	216 535	-	216 535
Не имеющие рейтинга	-	199 288	199 288
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>216 535</b>	<b>199 288</b>	<b>415 823</b>

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Балансовая стоимость на 1 января	415 823
Приобретения	13 860 287
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2 308 802)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(737 843)
Наращенные процентные доходы	1 006 814
Проценты полученные	(879 964)
Поступления по договорам репо	5 492 475
Перевод по договорам репо	(1 877 287)
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	701 989
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	465 256
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>16 138 748</b>

**11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>		<b>31 декабря 2014 года</b>
Балансовая стоимость на 1 января		120 203
Приобретения		7 179 517
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(551 788)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(694 138)
Наращенные процентные доходы		319 684
Проценты полученные		(303 367)
Перевод по договорам репо		(5 366 280)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход		(288 008)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>415 823</b>

**12 Дебиторская задолженность по сделкам репо**

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имеют срок погашения к 20 апреля 2016 года (31 декабря 2014 года: погашены 14 января 2015 года).

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратного выкупа</b>		
Корпоративные облигации	2 060 815	5 098 868
Российские государственные облигации	283 265	267 412
<b>Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 344 080</b>	<b>5 366 280</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Имеющиеся в наличии для продажи</b>	
	<b>Российские государствен- ные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
С рейтингом от BBB	283 265	1 168 693
С рейтингом от BB- до BB+	-	892 122
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>283 265</b>	<b>2 060 815</b>

## 12 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Имеющиеся в наличии для продажи	
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации
<i>(В тысячах российских рублей)</i>		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
С рейтингом BBB	267 412	3 694 426
С рейтингом от BB- до BB+	-	1 404 442
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>267 412</b>	<b>5 098 868</b>

В Примечании 14 указано соответствующее обязательство.

## 13 Прочие финансовые и нефинансовые активы

	2015	2014
<i>(В тысячах российских рублей)</i>		
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	3 355 490	1 813 784
Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	123 430	123 294
Прочее	618	249
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3 479 538</b>	<b>1 937 327</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты	1 370 433	480 240
Прочее	2 635	5 130
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 373 068</b>	<b>485 370</b>

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами представляет собой баланс, подлежащий оплате со стороны платежных агентов по платежам, сделанным заемщиками для погашения кредитов по кредитным картам, и подлежит оплате в течение 30 дней.

На 31 декабря 2015 года предоплаты включают предоплаты за рекламу, спонсорскую поддержку велосипедной команды, почтовые услуги и аренду офиса.

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 34.

Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 29.

#### **14 Средства других банков**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Краткосрочные кредиты от ЦБ РФ	4 014 043	2 005 548
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	2 127 346	5 002 399
Кредит от ПАО Сбербанк России	-	2 994 061
Средства других банков	250 247	329 208
<b>Итого средства других банков</b>	<b>6 391 636</b>	<b>10 331 216</b>

14 октября 2015 года Банк привлек 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2 000 млн. руб., с процентной ставкой 12,75% со сроком погашения 12 января 2016.

5 ноября 2015 года Банк привлек 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2 000 млн. руб., с процентной ставкой 12,75% со сроком погашения 3 февраля 2016.

18 ноября 2014 года Банк привлек кредит от ЦБ РФ в сумме 1 000 млн. руб. с процентной ставкой 11,25%. Займ был полностью погашен 16 февраля 2015 года.

10 декабря 2014 года Банк привлек кредит от ЦБ РФ в сумме 1 000 млн.руб., с процентной ставкой 11,25%. Займ был полностью погашен 10 марта 2015 года.

14 марта 2014 года Банк привлек кредит от ПАО «Сбербанк России» в сумме 3 000 млн.руб. с процентной ставкой 11,2%. Займ был полностью погашен 13 сентября 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав средств других банков включены обязательства в сумме 2 127 346 тыс. руб. по сделке репо, заключенной с ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 5 002 399 тыс. руб.).

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 34.

#### **15 Средства клиентов**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Депозиты Материнской компании	1 889 205	354 057
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	927 066	1 140 448
- Депозиты юридических лиц	375 123	1 878 621
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады физических лиц	63 944 295	30 235 220
- Текущие/расчетные счета физических лиц	24 505 510	11 056 383
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>91 641 199</b>	<b>44 664 729</b>

По депозитам Материнской компании договорной срок погашения составляет 6 месяцев (2014 год: от 2 месяцев до 2 лет), а процентная ставка составляет 14,4% за год (2014 год: от 5,8% до 12% за год). Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 29.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.



## **16 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Дата погашения</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в мае 2013 года	24.05.2016	28 093	1 131 498
Деноминированные в долларах США облигации, выпущенные в сентябре 2012 года	18.09.2015	-	14 426 424
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июле 2012 года	14.07.2015	-	2 094 954
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2012 года	16.04.2015	-	1 538 870
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>		<b>28 093</b>	<b>19 191 746</b>

28 мая 2013 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3 000 млн. руб. (равной 95,8 млн. долларов США), с купонной ставкой 10,25% годовых и договорным сроком погашения 24 мая 2016 года. 25 ноября 2014 года Группа погасила часть облигаций на сумму 1 880 млн. руб. в соответствии с открытым предложением по номинальной стоимости. 29 мая 2015 года Группа погасила часть облигаций на сумму 1 092 млн. руб. в соответствии с открытым предложением по номинальной стоимости. В мае 2015 года Группа установила купон в размере 12,5% годовых до погашения.

18 сентября 2012 года Группа выпустила деноминированные в долларах США облигации номинальной стоимостью 7 647 млн. руб. (равной 250 млн. долл. США), с купонной ставкой 10,75% годовых. 18 сентября 2015 года Группа погасила остаток задолженности в связи с наступлением срока погашения.

16 июля 2012 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 2 000 млн. руб. (равной 61,2 млн. долларов США), с купонной ставкой 13,9% годовых. 14 июля 2015 года Группа полностью погасила заем по сроку.

19 апреля 2012 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 1 500 млн. руб. (равной 50,6 млн. долларов США), с купонной ставкой 13,25% годовых. 16 апреля 2015 года Группа полностью погасила заем по сроку.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на фондовой бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 34, управление финансовыми рисками раскрыто в Примечании 29 и операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 36.

## **17 Субординированный заем**

На 31 декабря 2015 года Группа имела деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит, полученный от Материнской компании (2014 год: деноминированные в долларах США субординированные облигации и два субординированных кредита, полученных от Материнской компании).

На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США субординированных облигаций составляла 14 609 295 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 11 250 686 тыс. руб.). 6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года Группа выпустила деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 года.

Субординированный заем, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2014 года составляла 162 851 тыс. руб., полученный от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 7%

**17 Субординированный заем (продолжение)**

годовых и договорным сроком погашения 24 сентября 2017 года, был досрочно выплачен в 2015 году.

Субординированный заем, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2015 года составила 450 000 тыс. руб. (2014 год: 450 000 тыс. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска субординированного займа представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости субординированного займа приведена в Примечании 34.

**18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	622 390	1 009 440
Расчеты с поставщиками	567 835	320 434
Прочее	24 644	128 307
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 214 869</b>	<b>1 458 181</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные административные расходы	373 862	214 042
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	396 490	346 222
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>770 352</b>	<b>560 264</b>

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платежным системам.

Начисленные административные расходы преимущественно представлены начисленными расходами на персонал.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 34.

**19 Акционерный капитал**

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акции)</i>	<b>Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 147 200 000</b>	<b>1 515 975</b>	<b>1 515 975</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>2 147 200 000</b>	<b>6 815 975</b>	<b>6 815 975</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 147 200 000</b>	<b>6 815 975</b>	<b>6 815 975</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 472 000 тыс. руб.

26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн. акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка – ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2014 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**20 Процентные доходы и расходы**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредитные карты	37 621 657	37 226 170
Кредиты с погашением в рассрочку	925 059	558 832
Кредиты наличными	588 174	707 121
Кредиты, оформляемые по месту продажи	349 186	236 013
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 089 868	319 684
Депозиты в других банках	75 007	13 372
Прочие процентные доходы	41 269	31
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>40 690 220</b>	<b>39 061 223</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	9 219 509	4 614 380
Субординированный заем	1 819 376	1 169 871
Еврооблигации	1 020 692	1 329 731
Средства других банков	488 461	469 178
Облигации, деноминированные в российских рублях	227 731	708 101
Депозиты Материнской компании	27 778	70 697
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>12 803 547</b>	<b>8 361 958</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>27 886 673</b>	<b>30 699 265</b>

## **21 Расходы на привлечение клиентов**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Маркетинг и реклама	1 680 613	1 394 127
Расходы на персонал	1 487 640	1 308 803
Бюро кредитных историй	174 548	186 235
Расходы на телекоммуникации	68 261	68 557
Персонализация, печать и распространение	6 734	21 793
Привлечение и вступление в партнерства	-	406
<b>Итого расходы на привлечение клиентов</b>	<b>3 417 796</b>	<b>2 979 921</b>

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Банком на услуги, связанные с привлечением клиентов, использующих кредитные карты (рассылка рекламных материалов, обработка ответов, маркетинг и реклама и т. д.). Банк использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают отчисления на социальное страхование в пенсионный фонд в размере 303 124 тыс. руб. (2014 год: 222 295 тыс. руб.).

Расходы на привлечение и вступление в партнерства включают расходы на приобретение баз данных, содержащих информацию о потенциальных клиентах и участие в партнерских программах с компаниями, предлагающими услуги Банка.

## **22 Расходы за минусом доходов от операций с иностранной валютой**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Расходы за минусом доходов от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	(1 900 433)	(9 653 080)
Доходы за минусом расходов от переоценки производных финансовых инструментов	1 917 602	7 654 876
Доходы за минусом расходов от операций с иностранной валютой	131 982	861 339
<b>Итого расходы за минусом доходов от операций с иностранной валютой</b>	<b>149 151</b>	<b>(1 136 865)</b>

## **23 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы по эквайрингу	551 209	9 055
Межбанковская комиссия	405 137	138 237
Комиссия за снятие наличных	109 200	73 152
Комиссия за SMS-сообщения	74 573	35 390
Комиссия за переводы с карты на карту	65 271	18 578
Комиссия за возврат займа	59 877	34 087
Другие комиссии	105 966	3 646
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 371 233</b>	<b>312 145</b>

**23 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	1 314 149	446 113
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	398 389	524 574
Государственная пошлина	193 138	-
Прочие комиссионные расходы	55 156	20 255
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>1 960 832</b>	<b>990 942</b>

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги Master Card и Visa.

**24 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Расходы на содержание персонала		4 631 326	3 224 146
Налоги, отличные от налога на прибыль		721 460	833 435
Расходы по аренде		480 104	375 964
Расходы на страхование вкладов		257 723	166 745
Услуги связи		241 586	295 036
Амортизация основных средств	10	228 426	257 867
Информационные услуги		185 178	118 475
Амортизация нематериальных активов	10	151 099	173 630
Расходы на канцтовары и офисные расходы		80 579	56 725
Профессиональные услуги		64 662	36 187
Транспортные расходы		10 643	15 305
Прочие административные расходы		223 947	126 806
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>7 276 733</b>	<b>5 680 321</b>

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные взносы в государственный пенсионный фонд и выплаты по акциям:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Законодательно установленные взносы в государственный пенсионный фонд	781 954	444 459
Выплаты по акциям	93 386	109 460

**25 Прочий доход от операционной деятельности**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Доход от маркетинговых услуг	92 544	95 892
Доход от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	33 159	13 815
Прочий операционный доход	80 953	11 272
<b>Итого прочий доход от операционной деятельности</b>	<b>206 656</b>	<b>120 979</b>

## 26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(42 316)	(1 515)
Отложенные налоги	(541 663)	(1 324 128)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(583 979)</b>	<b>(1 325 643)</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2015 году, составляет 20% (2014 год: 20%).

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 400 524</b>	<b>4 900 979</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2014 год: 20%)	(480 105)	(980 196)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(207 893)	(365 711)
Прочее	104 019	20 264
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(583 979)</b>	<b>(1 325 643)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах, являются источником временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Поскольку все временные разницы Группы возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 20% (2014 год: 20%).

	<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>Восстано- влено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка</b>	<b>Восстано- влено/ (отнесено) в капитал</b>	<b>На 31 декабря 2015 года</b>
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц</b>				
Кредиты и авансы клиентам	149 843	(83 048)	-	66 795
Субординированный заем	(21 202)	543	-	(20 659)
Производные финансовые инструменты	(1 775 994)	(491 477)	-	(2 267 471)
Начисленные расходы	243 614	82 774	-	326 388
Основные средства и нематериальные активы	(209 893)	(46 405)	-	(256 298)
Инвестиции в дочерние компании	2 062	-	(718)	1 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	475	(482)	-	(7)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56 262	-	(89 545)	(33 283)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	559 325	22 364	-	581 689
Средства других банков	(2 108)	2 108	-	-
Средства клиентов	(56 864)	(28 040)	-	(84 904)
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>(1 054 480)</b>	<b>(541 663)</b>	<b>(90 263)</b>	<b>(1 686 406)</b>

**26 Налог на прибыль (продолжение)**

	На 31 декабря 2013 года	Восстано- влено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Восстано- влено/ (отнесено) в капитал	На 31 декабря 2014 года
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц</b>				
Кредиты и авансы клиентам	101 840	48 003	-	149 843
Субординированный заем	(14 996)	(6 206)	-	(21 202)
Производные финансовые инструменты	(52 593)	(1 723 401)	-	(1 775 994)
Начисленные расходы	373 779	(130 165)	-	243 614
Основные средства и нематериальные активы	(137 044)	(72 849)	-	(209 893)
Инвестиции в дочерние компании	(2 041)	-	4 103	2 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 205)	12 680	-	475
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	56 262	56 262
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	559 325	-	559 325
Средства других банков	-	(2 108)	-	(2 108)
Средства клиентов	(47 457)	(9 407)	-	(56 864)
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>209 283</b>	<b>(1 324 128)</b>	<b>60 365</b>	<b>(1 054 480)</b>

**27 Дивиденды**

2 декабря 2014 года советом директоров Банка было принято решение о выплате дивидендов в пользу Материнской компании в сумме 2 999 996 тыс. руб.

*(В тысячах российских рублей)*

**2014**

**Дивиденды к выплате на 1 января**

Дивиденды объявленные в течение года	2 999 996
Дивиденды выплаченные в течение года	(2 849 996)
Налог на дивиденды уплаченный Банком в качестве налогового агента	(150 000)

**Дивиденды к выплате на 31 декабря**

-

**Дивиденды на акцию объявленные в течение года (в рублях)**

**4.40**

**28 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Группы.

## **28 Сегментный анализ(продолжение)**

Деятельность Группы представлена одним операционным сегментом (розничное банковское обслуживание), поскольку Группа специализируется в выпуске кредитных карт. Все управленческие решения основаны на финансовой информации, относящейся к сегменту розничного банковского обслуживания.

### **Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает эффективность деятельности исходя из общего дохода и прибыли до налогообложения, указанных в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Общий доход в размере 42 735 637 тыс. руб. (2014 год: 39 890 161 тыс. руб.) включает процентный доход, прибыль от продажи безнадежных долгов, прибыль от страховых операций, комиссионные доходы, доходы от инвестиций, имеющих в наличии для продажи, а также прочую операционную прибыль. Прибыль до налогообложения, проанализированная руководителем, отвечающим за операционные решения, составляет 2 400 525 тыс. руб. (2014 год: 4 900 979 тыс. руб.).

## **29 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении большинства типов рисков, таких как финансовых, операционных, правовых и репутационных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Департамент рисков разрабатывает методику идентификации и измерения рисков для обеспечения единых принципов и методов выявления, измерения и управления рисками.

Основной задачей управления финансовыми рисками является определение и анализ рисков, установление соответствующего контроля, а также контроль и управление рисками.

Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных, правовых и репутационных рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Для расчета резерва на покрытие убытков по кредитам Группа использует матричный метод миграции. Группа предоставляет кредиты клиентам – физическим лицам во всех регионах России, в связи с чем кредитный риск очень разнороден.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах и обязательствах (Примечание 31). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк создал кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. В соответствии с такими принципами минимальными требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам (физическим лицам), являются:

- Гражданство Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет включительно;
- Наличие регистрации (временной регистрации) по месту жительства.



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

Дополнительные требования, которые Банк может предъявить клиенту, следующие:

- Наличие постоянного места работы или учебы;
- Наличие стационарного или мобильного телефона;
- Постоянный доход.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- По данным бюро кредитных историй не должно существовать просроченных кредитов в других банках;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 50 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 24 месяцев;
- Общая сумма текущего долга перед Банком не должна превышать 100 тыс. руб.

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- первый этап включает проверку подлинности данных, содержащихся в заявлении. Сотрудники Управления верификации и предупреждения задолженности проверяют документы и подтверждают контактную информацию (адреса и номера телефонов);
- второй этап включает проверку по телефону, содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/ее месте работы, социальном и имущественном положении и т.д. Этот этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи.
- третий этап включает направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и Национальное бюро кредитных историй;
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный балл заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- на последнем этапе рассчитывается одобренная сумма кредита, срок кредитования и тарифный план в зависимости от балла и заявленного дохода.

Когда кредиты становятся безнадежными или экономически нецелесообразно предпринимать какие-либо последующие усилия для их взыскания, Департамент возврата просроченной задолженности принимает решение о продаже таких кредитов агентствам по взысканию долгов. Департамент возврата просроченной задолженности руководствуется следующими критериями квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов:

- a) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев);
- b) должник недоступен и не обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- c) должник не имеет активов и маловероятно, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- d) должник умер и нет никакой информации об его имуществе или поручителе;
- e) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

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

Руководство Банка контролирует уровень кредитного риска по лимитам, не использованным по кредитным картам, следующим образом:

- a) если кредит по кредитной карте просрочен более чем на 7 дней, счет будет заблокирован до момента погашения кредита;
- b) если заемщик потерял свой источник дохода, счет заемщика будет заблокирован до тех пор, пока не будет проверено его новое место работы;
- c) если доход заемщика значительно меньше суммы, существовавшей на момент выдачи кредита, лимит заемщика по кредиту может быть уменьшен соответствующим образом.

Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему/ей может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начислять проценты, комиссионные вознаграждения и штрафы, и сумма долга реструктурируется в соответствии с программой погашения кредита фиксированными платежами в количестве, не превышающем 36 равных ежемесячных платежей. С постоянных клиентов, которые пользуются услугами Банка более 12 месяцев, и сумма текущего долга которых превышает 50 тыс. руб., комиссия за реструктуризацию не взимается.

Другим способом работы с просроченными кредитами является обращение в суд общей юрисдикции. Согласно статистическим данным, данный способ взыскания долгов обеспечивает большую сумму возмещения, чем продажа безнадежных долгов. Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Департаментом возврата просроченной задолженности Банка с учетом следующих критериев:

- a) остаток на счете клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- b) информация о клиенте считается актуальной;
- c) клиент отказался от программы реструктуризации;
- d) срок исковой давности не истек;
- e) судебный процесс является экономически целесообразным;
- f) другие второстепенные критерии.

**Рыночный риск.** Рыночный риск возникает по открытым позициям в (а) валюте, (б) процентных ставках и (в) долевыми инструментах, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Приоритетной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Банк использует лимиты открытых валютных позиций, установленные соответствующими нормативными документами Банка России.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(В тысячах россий- ских рублей)	На 31 декабря 2015 года				На 31 декабря 2014 года			
	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финансо- вые инстру- менты	Чистая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Российски е рубли	108 765 040	(84 072 516)	(5 230 070)	19 462 454	86 800 386	(50 462 891)	(15 948 808)	20 388 687
Доллары США	8 918 989	(26 502 858)	16 797 810	(786 059)	6 821 290	(34 223 847)	24 816 488	(2 586 069)
Евро	4 014 233	(3 759 718)	(230 383)	24 132	2 821 344	(2 822 671)	12 292	10 965
<b>Итого</b>	<b>121 698 262</b>	<b>(114 335 092)</b>	<b>11 337 357</b>	<b>18 700 527</b>	<b>96 443 020</b>	<b>(87 509 409)</b>	<b>8 879 972</b>	<b>17 813 583</b>

Приведенный выше анализ включает в себя только денежные активы и обязательства. Неденежные активы не вызывают какого-либо значительного валютного риска.

Суммы, раскрытые в отношении производных финансовых инструментов, отражают справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты и означают, что Группа согласилась купить (положительная сумма) или продать (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат контрагенту. Суммы в разрезе валют представлены общей суммой как указано в примечании 33. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлена чувствительность прибылей или убытков и капитала к возможному изменению валютных курсов, применяемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные остаются неизменными:

(В тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)
Укрепление доллара США на 30% (2014 года: укрепление на 30%)	(235 818)	(235 818)	(775 821)	(775 821)
Ослабление доллара США на 30% (2014 года: ослабление на 30%)	235 818	235 818	775 821	775 821
Укрепление евро на 30% (2014 года: укрепление на 30%)	7 240	7 240	3 290	3 290
Ослабление евро на 30% (2014 года: ослабление на 30%)	(7 240)	(7 240)	(3 290)	(3 290)

Подверженность риску была рассчитана только для денежных активов и обязательств, деноминированных в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

**Процентный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний доминирующих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Беспро- центные финан- совые инстру- менты	Итого
(В тысячах россий- ских рублей)							
<b>31 декабря 2015 года</b>							
Итого финансовые активы	30 065 929	51 056 792	21 939 566	27 032 216	2 948 630	202 882	133 246 015
Итого финансовые обязательства	(38 714 039)	(43 665 220)	(15 513 353)	(15 999 994)	(450 000)	-	(114 342 606)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(8 648 110)</b>	<b>7 391 572</b>	<b>6 426 213</b>	<b>11 032 222</b>	<b>2 498 630</b>	<b>202 882</b>	<b>18 903 409</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>							
Итого финансовые активы	22 433 285	33 960 805	23 425 852	22 920 224	2 582 826	199 288	105 522 280
Итого финансовые обязательства	(22 848 798)	(20 115 052)	(29 443 980)	(3 238 042)	(11 863 537)	-	(87 509 409)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(415 513)</b>	<b>13 845 753</b>	<b>(6 018 128)</b>	<b>19 682 182</b>	<b>(9 280 711)</b>	<b>199 288</b>	<b>18 012 871</b>

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по выданным клиентам кредитам и авансам или полученным кредитам.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 500 базисных пунктов ниже (2014 год: на 500 базисных пунктов ниже), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль составила бы на 935 026 тыс. руб. (2014 год: на 890 679 тыс. руб.) меньше.

Если бы процентные ставки были на 500 базисных пунктов выше (2014 год: на 500 базисных пунктов выше), а все другие переменные оставались постоянными, прибыль составила бы на 935 026 тыс. руб. (2014 год: на 890 679 тыс. руб.) больше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки за 2015 и 2014 год на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями.

Знак «-» в представленной ниже таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

% в год	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,1
Кредиты и авансы клиентам	51,4	-	-	52,1	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,9	5,6	-	9,3	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8,5	6,4	-	9,3	4,3	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12,6	2,2	-	18,9	-	-
Средства клиентов	14,3	4,9	5,0	11,9	7,9	6,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,8	-	-	12,2	11,8	-
Субординированный заем	15,4	14,8	-	13,2	14,8	-

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Прочий ценовой риск.** Группа не подвержена риску изменения курса акций, поскольку не осуществляет сделок с долевыми инструментами.

Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита. Прибыль за текущий год и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не были бы подвержены существенному риску изменения процентных ставок по досрочно погашаемым кредитам, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, и стоимость при досрочном погашении равна или близка амортизированной стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам (2014 год: не подвержена существенному влиянию).

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-не члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<i>(В тысячах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	12 476 576	1 187 335	-	-	13 663 911
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	674 717	-	-	-	674 717
Кредиты и авансы клиентам	82 027 898	-	195 457	-	82 223 355
Производные финансовые инструменты	9 487 747	1 857 124	-	-	11 344 871
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	3 376 795	-	-	3 376 795
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 138 748	-	-	-	16 138 748
Дебиторская задолженность по сделкам репо	2 344 080	-	-	-	2 344 080
Прочие финансовые активы	1 419 323	2 060 215	-	-	3 479 538
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>124 569 089</b>	<b>8 481 469</b>	<b>195 457</b>	<b>-</b>	<b>133 246 015</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	6 391 636	-	-	-	6 391 636
Средства клиентов	89 254 730	-	2 386 469	-	91 641 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	28 093	28 093
Производные финансовые инструменты	7 514	-	-	-	7 514
Субординированный заем	-	-	450 000	14 609 295	15 059 295
Прочие финансовые обязательства	1 121 803	93 066	-	-	1 214 869
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>96 775 683</b>	<b>93 066</b>	<b>2 836 469</b>	<b>14 637 388</b>	<b>114 342 606</b>
<b>Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 31)</b>	<b>50 829 812</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50 829 812</b>

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

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-не члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<i>(В тысячах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	7 230 286	3 459 961	-	-	10 690 247
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	685 510	-	-	-	685 510
Производные финансовые инструменты	5 244 630	3 635 342	-	-	8 879 972
Кредиты и авансы клиентам	74 579 989	-	-	-	74 579 989
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	2 967 132	-	-	2 967 132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	415 823	-	-	-	415 823
Дебиторская задолженность по сделкам репо	5 309 915	56 365	-	-	5 366 280
Прочие финансовые активы	834 920	1 102 407	-	-	1 937 327
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>94 301 073</b>	<b>11 221 207</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105 522 280</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	10 331 216	-	-	-	10 331 216
Средства клиентов	42 401 690	-	2 263 039	-	44 664 729
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	19 191 746	19 191 746
Субординированный заем	-	-	612 851	11 250 686	11 863 537
Прочие финансовые обязательства	615 275	842 906	-	-	1 458 181
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>53 348 181</b>	<b>842 906</b>	<b>2 875 890</b>	<b>30 442 432</b>	<b>87 509 409</b>
<b>Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 31)</b>	<b>38 320 923</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 320 923</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Анализ состояния ликвидности с целью контроля осуществляется Финансовым департаментом на постоянной основе. В случае ухудшения показателей ликвидности соответствующая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В случае значительного ухудшения показателей ликвидности или ожидаемого значительного ухудшения показателей ликвидности (в будущем) информация незамедлительно доводится до Совета директоров Банка.

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

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств институциональных инвесторов, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа хранит средства в диверсифицированных портфелях ликвидных активов, таких как корреспондентский счет в ЦБ РФ и однодневные вклады в надежных коммерческих банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с законодательством РФ. Коэффициенты Банка за 2015 и 2014 годы отвечали требованиям Банка России.

Финансовый директор получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объеме операций с кредитными картами и объеме погашаемых кредитов статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц объеме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счете в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Основные допущения, используемые при анализе ликвидности, основаны на многолетних статистических данных, которые показывают, что в среднем около 55% выпущенных кредитных карт активируются, около 78% активированных кредитных карт фактически используются, объем использованного по кредитным картам лимита стабильно держится на уровне 80%. Объем ежеквартальных операций находится в целом на уровне 30-35% от общего портфеля кредитных карт, в то время как объем ежеквартальных погашений в целом составляет 40-45% от общего портфеля кредитных карт. Стресс-тестирование ликвидности, проводимое на регулярной основе в соответствии с различными сценариями Финансовый директор проводит анализ поведения портфеля кредитных карт.

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2015 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и общими обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется путем ссылки на условия, существующие на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(В тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2 523 109	2 023 753	1 889 048	-	-	6 435 910
Средства клиентов	35 364 888	21 431 659	20 707 326	16 978 292	1 553 528	96 035 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29 504	-	-	29 504
Субординированный заем	5 490	10 625	1 036 558	1 052 758	18 438 421	20 543 852
Прочие финансовые обязательства	1 214 869	-	-	-	-	1 214 869
Производные финансовые инструменты	3 648 514	56 223	6 145 329	70 570	3 517 394	13 438 030
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	50 829 812	-	-	-	-	50 829 812
<b>Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам</b>	<b>93 586 682</b>	<b>23 522 260</b>	<b>29 807 765</b>	<b>18 101 620</b>	<b>23 509 343</b>	<b>188 527 670</b>

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

(В тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5 411 600	2 077 737	831 699	2 283 140	-	10 604 176
Средства клиентов	16 213 215	8 324 872	7 066 577	12 299 714	3 560 627	47 465 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	104 720	755 972	2 780 440	17 003 490	-	20 644 622
Субординированный заем	-	-	787 618	787 618	15 189 768	16 765 004
Прочие финансовые обязательства	1 458 181	-	-	-	-	1 458 181
Производные финансовые инструменты	5 700 492	91 329	150 211	3 476 567	9 849 940	19 268 539
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	38 320 923	-	-	-	-	38 320 923
<b>Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам</b>	<b>67 209 131</b>	<b>11 249 910</b>	<b>11 616 545</b>	<b>35 850 529</b>	<b>28 600 335</b>	<b>154 526 450</b>



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

Производные финансовые инструменты в разрезе дебиторской и кредиторской задолженности раскрываются в Примечании 33. В таблицах выше присутствует только кредиторская задолженность по производным финансовым инструментам.

Средства клиентов классифицированы в приведенной выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

Группа подвержена риску ликвидности, который является риском недостатка денежных средств в случае превышения денежного потока обязательств над денежным потоком по активам. Подверженность риску ликвидности возникает в результате заимствования и операционной деятельности Группы, подразумевающие денежные выплаты.

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчетности, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет привела к увеличению риска ликвидности. В ответ на это руководство Группы сохраняет «подушку ликвидности» для возможного оттока денежных средств, а также запланировало позицию ликвидности Группы на следующий год, чтобы убедиться, что Группа может покрыть предстоящие платежные обязательства.

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2015 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Срок погаше- ния не указан	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	13 663 911	-	-	-	-	-	-	13 663 911
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	217 177	58 190	76 652	103 508	208 854	10 335	-	674 716
Кредиты и авансы клиентам	12 160 000	19 136 817	19 251 612	19 126 765	12 309 496	238 665	-	82 223 355
Производные финансовые инструменты	-	-	7 721 398	-	3 623 473	-	-	11 344 871
Гарантийные депозиты в платежных системах	504 954	794 673	799 440	794 255	473 562	9 911	-	3 376 795
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 935 866	-	-	-	-	-	202 882	16 138 748
Дебиторская задолженность по сделкам репо	283 265	-	2 060 815	-	-	-	-	2 344 080
Прочие финансовые активы	3 479 538	-	-	-	-	-	-	3 479 538
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>46 244 711</b>	<b>19 989 680</b>	<b>29 909 917</b>	<b>20 024 528</b>	<b>16 615 385</b>	<b>258 911</b>	<b>202 882</b>	<b>133 246 014</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	2 513 955	2 000 000	1 877 681	-	-	-	-	6 391 636
Средства клиентов	29 497 374	7 903 504	10 411 050	14 058 597	28 366 954	1 403 720	-	91 641 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	28 093	-	-	-	-	28 093
Производные финансовые инструменты	7 514	-	-	-	-	-	-	7 514
Субординированный заем	-	-	136 048	-	14 473 247	450 000	-	15 059 295
Прочие финансовые обязательства	1 214 869	-	-	-	-	-	-	1 214 869
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>33 233 712</b>	<b>9 903 504</b>	<b>12 452 872</b>	<b>14 058 597</b>	<b>42 840 201</b>	<b>1 853 720</b>	<b>-</b>	<b>114 342 606</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>13 010 999</b>	<b>10 086 176</b>	<b>17 457 045</b>	<b>5 965 931</b>	<b>(26 224 816)</b>	<b>(1 594 809)</b>	<b>202 882</b>	<b>18 903 408</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2015 года</b>	<b>13 010 999</b>	<b>23 097 175</b>	<b>40 554 220</b>	<b>46 520 151</b>	<b>20 295 335</b>	<b>18 700 526</b>	<b>18 903 408</b>	<b>-</b>

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ ожидаемых сроков погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2014 года представлен в таблице ниже:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Более 3 лет</b>	<b>Срок погаше- ния не указан</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	10 690 247	-	-	-	-	-	-	10 690 247
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	222 275	51 405	61 621	154 051	176 196	19 962	-	685 510
Производные финансовые инструменты	-	-	-	2 705 553	4 539 199	1 635 220	-	8 879 972
Кредиты и авансы клиентам	9 193 903	15 127 382	16 389 873	18 488 062	14 726 601	654 168	-	74 579 989
Гарантийные депозиты в платежных системах	365 776	601 836	652 064	735 539	585 891	26 026	-	2 967 132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	216 535	-	-	-	-	-	199 288	415 823
Дебиторская задолженность по сделкам репо	5 366 280	-	-	-	-	-	-	5 366 280
Прочие финансовые активы	1 937 327	-	-	-	-	-	-	1 937 327
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>27 992 343</b>	<b>15 780 623</b>	<b>17 103 558</b>	<b>22 083 205</b>	<b>20 027 887</b>	<b>2 335 376</b>	<b>199 288</b>	<b>105 522 280</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	5 331 607	2 005 548	748 515	2 245 546	-	-	-	10 331 216
Средства клиентов	14 482 412	3 349 334	4 014 948	10 037 271	11 480 110	1 300 654	-	44 664 729
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 808	449 831	2 670 368	15 972 739	-	-	-	19 191 746
Субординированный заем	-	-	-	-	-	11 863 537	-	11 863 537
Прочие финансовые обязательства	1 458 181	-	-	-	-	-	-	1 458 181
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>21 371 008</b>	<b>5 804 713</b>	<b>7 433 831</b>	<b>28 255 556</b>	<b>11 480 110</b>	<b>13 164 191</b>	<b>-</b>	<b>87 509 409</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>6 621 335</b>	<b>9 975 910</b>	<b>9 669 727</b>	<b>(6 172 351)</b>	<b>8 547 777</b>	<b>(10 828 815)</b>	<b>199 288</b>	<b>18 012 871</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности накопительным итоном на 31 декабря 2014 года</b>	<b>6 621 335</b>	<b>16 597 245</b>	<b>26 266 972</b>	<b>20 094 621</b>	<b>28 642 398</b>	<b>17 813 583</b>	<b>18 012 871</b>	<b>-</b>

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

Все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца, так как они легко могут быть проданы в ЦБ или на открытом рынке ценных бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, что может обеспечить немедленную ликвидность Группы. Все текущие счета физических лиц классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца.

Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлениям вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка. Полное соответствие несвойственно банкам, поскольку операции часто имеют неопределенный срок и относятся к разным типам. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация этих депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

## **30 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (iii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2015 года, составляла 21 598 295 тыс. руб. (2014 год: 19 327 845 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ ежемесячные отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%. На 31 декабря 2015 Банк соблюдал требования норматива достаточности капитала.

## **31 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

### **31 Условные обязательства (продолжение)**

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

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

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

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

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

### **31 Условные обязательства (продолжение)**

На 31 декабря 2015 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2014 год: так же).

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Менее 1 года	660 345	541 735
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>660 345</b>	<b>541 735</b>

**Прочие обязательства.** Прочие обязательства включают в себя фиксированные спонсорские взносы по контракту с велокомандой «Тинькофф-Саксо». Ниже представлены суммы будущих платежей:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Менее 1 года	597 729	512 570
Более 1 года и не более 5 лет	-	1 025 141
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>597 729</b>	<b>1 537 711</b>

**Соблюдение ковенант.** Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. Несоблюдение этих ковенант может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2015 и 2014 года.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам. Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности (Примечание 29). Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### 31 Условные обязательства (продолжение)

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	50 829 812	38 320 923
<b>Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам</b>	<b>50 829 812</b>	<b>38 320 923</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины. Также Группа вправе увеличить или уменьшить лимит по кредитной карте в любое время без направления предварительного уведомления. Обязательства по кредитам деноминированы в российских рублях.

**Заложенные активы.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Примечание</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>		<b>31 декабря 2014 года</b>	
		<b>Заложенные активы</b>	<b>Соответствующее обязательство</b>	<b>Заложенные активы</b>	<b>Соответствующее обязательство</b>
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12,14	2 344 080	2 127 346	5 366 280	5 002 399
<b>Total</b>		<b>2 344 080</b>	<b>2 127 346</b>	<b>5 366 280</b>	<b>5 002 399</b>

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 674 717 тыс. рублей (2014: 685 510 тыс. руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка, как раскрыто в примечании 3.

### 32 Передача финансовых активов

**Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.** Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

### 32 Передача финансовых активов (продолжение)

**Договоры продажи и обратного выкупа.** По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имеются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные российскими государственными облигациями в сумме 283 265 тыс. руб. и ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи, представленными корпоративными облигациями в сумме 2 060 815 тыс. руб. по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене (31 декабря 2014 года: 267 412 и 5 098 868 тыс. руб. соответственно). Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 14.

	Прим.	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответствую щих обязательств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответствующ их обязательств
<i>(В тысячах российских рублей)</i>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	2 344 080	2 127 346	5 366 280	5 002 399
Итого		2 344 080	2 127 346	5 366 280	5 002 399

### 33 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2015		2014	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форвардные сделки и свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода в</b>				
- Долл. США, получаемых при исполнении сделки (+)	20 083 723	27 639	24 816 488	-
- Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	(3 313 552)	-	-
- Российских рублях, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(8 738 852)	(35 897)	(15 936 516)	(12 292)
- Российских рублях, получаемых при исполнении сделки (-)	-	3 544 679	-	-
- Евро, получаемых при исполнении сделки (+)	-	8 258	-	12 292
- Евро, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	(238 641)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам</b>	<b>11 344 871</b>	<b>(7 514)</b>	<b>8 879 972</b>	<b>-</b>



### **33 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Производные финансовые инструменты, заключенные Группой на 31 декабря 2015 года включают один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1 857 124 тыс. руб. со ссылкой на дефолт ВТБ Банка, ПАО Газпром и Российской Федерации (31 декабря 2014 года: 929 788 тыс. руб.), а также три контракта «своп» с общей положительной справедливой стоимостью 9 487 747 тыс. руб. со ссылкой на дефолт Банка (31 декабря 2014 года: 7 950 184 тыс. руб.). При наличии ссылки в контракте «своп» на неисполнение компанией или страной своих обязательств, контракт «своп» аннулируется, и все обязательства прекращаются в случае неисполнения обязательств данной компанией или страной.

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания на рынке процентных ставок, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

### **34 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

### 34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(В тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВА- ЕМЫЕ ПО СПРАВЕД- ЛИВОЙ СТОИМОС- ТИ</b>								
Производные финансовые инструменты	-	11 344 871	-	11 344 871	-	8 879 972	-	8 879 972
Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 935 866	-	202 882	16 138 748	216 535	-	199 288	415 823
Дебиторская задолженнос- ть по сделкам репо	2 344 080	-	-	2 344 080	5 366 280	-	-	5 366 280
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедли- вой стоимости</b>	<b>18 279 946</b>	<b>11 344 871</b>	<b>202 882</b>	<b>29 827 699</b>	<b>5 582 815</b>	<b>8 879 972</b>	<b>199 288</b>	<b>14 662 075</b>

### **34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2015 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
Производные финансовые инструменты	11 344 871	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента.	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки внутренних опционов и кредитного риска контрагента.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне</b>	<b>11 344 871</b>		
<b>ПАССИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
Валютные форвардные сделки	7 514	Применение форвардных рыночных котировок на дату оценки.	Форвардные рыночные котировки Bloomberg.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне</b>	<b>7 514</b>		

Производные инструменты, предназначенные для хеджирования, включают валютные форвардные сделки и свопы. Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2014 года: не произошло).

### **34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2015 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
Инвестиционные ценные бумаги Страховой компании, имеющиеся в наличии для продажи	202 882	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящаяся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне</b>	<b>202 882</b>		

Ниже представлен анализ изменений на 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>199 288</b>
Рост стоимости инвестиции	3 594
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года – 3 Уровень</b>	<b>202 882</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2014 года: не произошло).

### 34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(b) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта

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

(В тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные средства	34 991	-	-	34 991	25 571	-	-	25 571
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	5 314 736	-	5 314 736	-	2 295 541	-	2 295 541
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	8 314 184	-	8 314 184	-	8 369 135	-	8 369 135
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	674 717	-	674 717	-	685 510	-	685 510
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	82 227 416	82 223 355	-	-	74 579 989	74 579 989
<b>Гарантийные депозиты в платежных системах</b>	-	-	3 376 795	3 376 795	-	-	2 967 132	2 967 132
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	3 355 490	-	3 355 490	-	1 813 784	-	1 813 784
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	-	-	123 430	123 430	-	-	123 294	123 294
- Прочие финансовые активы	-	-	618	618	-	-	249	249
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости</b>	<b>34 991</b>	<b>17 659 127</b>	<b>85 728 259</b>	<b>103 418 316</b>	<b>25 571</b>	<b>13 163 970</b>	<b>77 670 664</b>	<b>90 860 205</b>

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(В тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАН НОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>Средства других банков</b>	-	6 381 803	-	6 391 636	-	10 167 498	-	10 331 216
<b>Средства клиентов</b>								
Юридические лица								
- Депозиты								
Материнской компании	-	-	1 889 205	1 889 205	-	-	354 057	354 057
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	927 066	-	927 066	-	1 140 448	-	1 140 448
- Депозиты юридических лиц	-	375 123	-	375 123	-	1 878 621	-	1 878 621
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета физических лиц	-	24 505 510	-	24 505 510	-	11 056 383	-	11 056 383
- Срочные вклады физических лиц	-	65 919 231	-	63 944 295	-	27 797 931	-	30 235 220
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
Деноминированные в долл. США								
облигации	-	-	-	-	13 912 820	-	-	14 426 424
Деноминированные в российских рублях								
облигации, выпущенные на местном рынке	28 354	-	-	28 093	4 590 139	-	-	4 765 322
<b>Субординирован- ный заем</b>	15 377 715	-	521 145	15 059 295	8 079 644	-	398 753	11 863 537
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	622 390	-	622 390	-	1 009 440	-	1 009 440
Расчеты с поставщиками	-	-	567 835	567 835	-	-	320 434	320 434
Прочие	-	-	24 644	24 644	-	-	128 307	128 307
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости</b>	<b>15 406 069</b>	<b>98 731 123</b>	<b>3 002 829</b>	<b>114 335 092</b>	<b>26 582 603</b>	<b>53 050 321</b>	<b>1 201 551</b>	<b>87 509 409</b>

### **34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и Субординированный заем были рассчитаны на основе котируемых цен ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС и Ирландской фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка (2014 год: ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС, Берлинская фондовая биржа, Франкфуртская фондовая биржа и Ирландская фондовая биржа). Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и распределяются следующим образом:

<i>В % в год</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,2
Кредиты и авансы клиентам	51,4	52,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,5	9,3
Дебиторская задолженность по сделкам репо	6,4	9,1
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	9,4	18,9
Средства клиентов	11,9	17,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,6	18,4
Субординированный заем	11,8	27,7

### **35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

**35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>Активы имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>	Она 23			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	34 991	-	-	34 991
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 314 736	-	-	5 314 736
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 314 184	-	-	8 314 184
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	674 717	-	-	674 717
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	82 223 355	-	-	82 223 355
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	11 344 871	-	11 344 871
<b>Гарантийные депозиты в платежных системах</b>	3 376 795	-	-	3 376 795
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	16 138 748	16 138 748
<b>Дебиторская задолженность по сделкам репо</b>	-	-	2 344 080	2 344 080
<b>Прочие финансовые активы:</b>				-
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	3 355 490	-	-	3 355 490
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	123 430	-	-	123 430
- Прочие финансовые активы	618	-	-	618
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>103 418 316</b>	<b>11 344 871</b>	<b>18 482 828</b>	<b>133 246 015</b>



**35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>Активы имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	25 571	-	-	25 571
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 295 541	-	-	2 295 541
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 369 135	-	-	8 369 135
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	685 510	-	-	685 510
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	74 579 989	-	-	74 579 989
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	8 879 972	-	8 879 972
<b>Гарантийные депозиты в платежных системах</b>	2 967 132	-	-	2 967 132
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	415 823	415 823
<b>Дебиторская задолженность по сделкам репо</b>	-	-	5 366 280	5 366 280
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	1 813 784	-	-	1 813 784
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	123 294	-	-	123 294
- Прочие финансовые активы	249	-	-	249
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>90 860 205</b>	<b>8 879 972</b>	<b>5 782 103</b>	<b>105 522 280</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

### 36 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(В тысячах российских рублей)	2015			2014		
	Материнская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
<b>Активы</b>						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	202 882	-	-	199 288
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7% - 24% годовых (2014 год: 24% годовых))	195 457	2 670	710 000	-	2 663	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	567 744	-	-	423 194
<b>Итого активы</b>	<b>195 457</b>	<b>2 670</b>	<b>1 480 626</b>	<b>-</b>	<b>2 663</b>	<b>622 482</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 4.5-15% годовых (2014 год: 4.5-15% годовых))	1 881 657	788 672	912 044	354 057	485 181	1 913 213
Субординированный заем (договорная процентная ставка: 7.0-14.4% годовых (2014 год: 7.0-14.4% годовых))	450 000	-	-	612 851	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	40 700	-	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 331 657</b>	<b>829 372</b>	<b>912 044</b>	<b>966 908</b>	<b>485 181</b>	<b>1 913 213</b>
<b>Капитал</b>						
Долгосрочные вознаграждения:						
- Программа приобретения акций сотрудниками	-	537 309	-	-	521 864	-
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	-	77 085	-	-	65 336	-
<b>Итого капитал</b>	<b>-</b>	<b>614 394</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>587 200</b>	<b>-</b>

### 36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны, указанные в приведенной выше таблице, в основном представляют собой компании, находящиеся под контролем конечного бенефициара Группы, Олега Тинькова.

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

(В тысячах российских рублей)	2015			2014		
	Материнская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы	17 008	517	24 262	-	910	-
Процентные расходы	(103 353)	(56 239)	(148 181)	(281 851)	(46 140)	(62 027)
Доходы от страховых операций	-	-	282 973	-	-	276 933
Расходы на привлечение клиентов	-	-	(1 013 042)	-	-	(494 596)
Расходы за минусом доходов от операций с иностранной валютой	(28 771)	-	(204 926)	(1 025 490)	-	(773 636)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

(В тысячах российских рублей)	2015	2014
	Расходы	Расходы
<b>Краткосрочные вознаграждения:</b>		
- Заработная плата	318 166	261 654
- Краткосрочные премиальные выплаты	293 191	90 532
<b>Долгосрочные вознаграждения:</b>		
- Программа приобретения акций сотрудниками	81 637	95 977
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	11 749	13 484
<b>Итого</b>	<b>704 743</b>	<b>461 647</b>

**Программа приобретения акций сотрудниками.** В мае 2011 года Группа внедрила программу приобретения акций Материнской компании сотрудниками (ППАС), которая представляет собой долгосрочную программу поощрительных вознаграждений для старшего руководящего персонала Банка. Общий максимальный размер акционерного капитала, используемого в программе, составлял 2,98% акционерного капитала Материнской компании, выпущенного на 20 мая 2011 г. (т.е. 2,65% акционерного капитала выпущенного на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года).

Программа реализуется поэтапно посредством трех траншей, и расходы признаются в соответствии с поэтапным графиком передачи прав. 40% были переданы 30 июня 2012 года; 30% были переданы 30 июня 2013 года и 30% были переданы 30 июня 2014 года. В случае изменения состава контрольного пакета акций до наступления последней даты передачи прав, оставшаяся сумма переходит на момент изменения состава контрольного пакета акций. Акции не предоставляют сотрудникам каких-либо прав голоса. Сотрудники не могут осуществлять по акциям какие-либо права, помимо прав на получение дивидендов, при их наличии.

Событием ликвидности, когда переданные акции могут быть проданы руководством, признается наступление более раннего из трех событий: первичное открытое размещение акций, смена контроля над Материнской компанией или 1 января 2016 года (если акционеры не продлят

### **36 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

указанный срок до 30 сентября 2016 года, в случае если изменение состава контрольного пакета акций ожидается в первой половине 2016 года).

В октябре 2013 года часть переданных акций в количестве 1 214 тысяч была продана руководством при первичном размещении акций Материнской компании.

В ноябре 2013 года один из ППАС участников лишился своих прав на акции. 25 сентября 2014 года эти акции были перераспределены между новыми и двумя существующими участниками плана. Количество распределенных акций составила 756 571 и их справедливая стоимость по состоянию на 25 сентября 2014 года составила 134 946 тысяч.

27 октября 2014 года были внесены поправки к программе приобретения акций сотрудниками. Согласно им, акции могут быть проданы участниками ППАС в три транша – около 33% каждый в срок с 25 октября 2014 по 30 ноября 2014 года; в период между 1 июня 2015 года и 30 ноября 2015 года и в период с 1 июня 2016 года и 30 ноября 2016 года, соответственно. Эти изменения привели к ускоренному признанию расходов.

**Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале.** В 2011 году Группа также внедрила долгосрочную поощрительную программу участия в капитале (ДППУК) для руководства Банка. Старший и средний руководящий персонал, не участвующий в ППАС, имел право на получение денежных выплат в размере, равном индивидуальным пакетам акций, определенным в качестве доли от акционерного капитала Материнской компании на дату внедрения плана. Событием ликвидности признается наступление более раннего из двух событий: первичное открытое размещение или смена контроля над Материнской компанией.

В июле 2013 года руководство Банка и акционеры Материнской компании согласовали платежи по существующей программе компенсационных выплат по акциям наличными в размере 1 доллар США, а также внедрение новой программы компенсационных выплат по акциям долевыми инструментами. За исключением способа выплаты и периода действия программы, которая предположительно продлится не менее пяти лет, начиная с июля 2013 года, остальные условия нового соглашения остаются без изменений, включая количество предоставляемых ценных бумаг. На дату внесения изменений полная балансовая стоимость обязательств была перенесена в капитал, поскольку она представляет собой оплату за предоставленные сотрудникам в качестве компенсации долевыми финансовыми инструментами.

В результате первичного размещения акций в октябре 2013 года, часть переданных акций в количестве 310 тысяч была продана руководством.

### **37 События после окончания отчетного периода**

В 2016 году Банк по договорам кредитной линии предоставил средства Материнской компании в сумме 1 244 млн.руб. с процентной ставкой 7% и датой погашения 26 апреля 2018 года и 39 млн.руб. с процентной ставкой 8,25% и датой погашения 7 марта 2017 года.

В 2016 году Банк по договору кредитной линии предоставил ООО «Т-Финанс» средства в сумме 215 млн.руб. с процентной ставкой 14% годовых и датой погашения 5 июля 2018 года.

В 2016 году Банк по договору кредитной линии предоставил компании Тадек Холдинг и Финанс С.А. средства в сумме 389 млн.руб. с процентной ставкой 8,5% годовых и датой погашения 26 января 2017 года.

Старший менеджер акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
А. А. Ловчиков  
24 марта 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 73 (семьдесят три) листа.