

**АО “Кредит Европа Банк”**

Консолидированная финансовая отчётность

по состоянию на 31 декабря 2015 года

и за 2015 год

## Содержание

|                                                                                                                                                 |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Аудиторское заключение .....                                                                                                                    | 3  |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....                                                                   | 7  |
| Консолидированный отчет о финансовом положении .....                                                                                            | 8  |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств .....                                                                                       | 9  |
| Консолидированный отчет об изменениях капитала .....                                                                                            | 10 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....                                                                                      | 12 |
| 1. Введение .....                                                                                                                               | 12 |
| 2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....                                                                           | 14 |
| 3. Основные положения учетной политики .....                                                                                                    | 15 |
| 4. Чистый процентный доход .....                                                                                                                | 31 |
| 5. Комиссионные доходы .....                                                                                                                    | 31 |
| 6. Комиссионные расходы .....                                                                                                                   | 32 |
| 7. Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами .....                                                                                 | 32 |
| 8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....                                                                                       | 32 |
| 9. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности .....                                                                                     | 32 |
| 10. Резерв под обесценение .....                                                                                                                | 33 |
| 11. Общехозяйственные и административные расходы .....                                                                                          | 33 |
| 12. Расход по налогу на прибыль .....                                                                                                           | 33 |
| 13. Денежные и приравненные к ним средства .....                                                                                                | 34 |
| 14. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации .....                                                                         | 35 |
| 15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой<br>отражаются в составе прибыли или убытка за период ..... | 36 |
| 16. Кредиты, выданные клиентам .....                                                                                                            | 38 |
| 17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи .....                                                                                               | 49 |
| 18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства .....                                                                      | 50 |
| 19. Основные средства и нематериальные активы .....                                                                                             | 53 |
| 20. Прочие активы .....                                                                                                                         | 54 |
| 21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....                                                                                | 54 |
| 22. Текущие счета и депозиты клиентов .....                                                                                                     | 55 |
| 23. Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                                                                                     | 55 |
| 24. Субординированная задолженность .....                                                                                                       | 56 |
| 25. Акционерный капитал .....                                                                                                                   | 57 |
| 26. Анализ по сегментам .....                                                                                                                   | 58 |
| 27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....                                                                    | 61 |
| 28. Управление капиталом .....                                                                                                                  | 80 |
| 29. Внебалансовые обязательства .....                                                                                                           | 83 |
| 30. Операционная аренда .....                                                                                                                   | 83 |
| 31. Условные обязательства .....                                                                                                                | 84 |
| 32. Операции со связанными сторонами .....                                                                                                      | 85 |
| 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                                                                                        | 89 |
| 34. Средние эффективные процентные ставки .....                                                                                                 | 92 |
| 35. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....                                                                                        | 93 |
| 36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют .....                                                                                         | 96 |
| 37. Объединение бизнеса под совместным контролем .....                                                                                          | 98 |
| 38. События, произошедшие после отчетной даты .....                                                                                             | 99 |



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

Телефон +7 (495) 937 4477  
Факс +7 (495) 937 4400/99  
Интернет [www.kpmg.ru](http://www.kpmg.ru)

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

АО "Кредит Европа Банк"

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

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

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

Аудируемое лицо: АО "Кредит Европа Банк".

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

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

Место нахождения аудируемого лица: 129090, Российская Федерация, город Москва, Олимпийский проспект, д. 14.

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

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

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

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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

#### *Мнение*

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

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

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

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

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

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

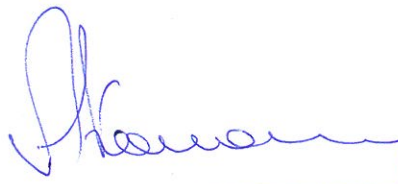
Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

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

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

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



Колосов А.Е.

Директор, (доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15)

АО "КПМГ"

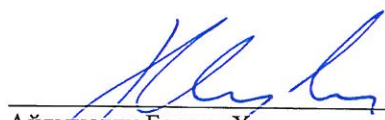
21 марта 2016 года

Москва, Российская Федерация

**АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"**  
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год

|                                                                                                                                                                | Примечания | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                              | 4          | 19 051 374              | 21 543 981              |
| Процентные расходы                                                                                                                                             | 4          | (11 282 473)            | (9 328 466)             |
| Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 4          | 938 972                 | 98 545                  |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                                 |            | <b>8 707 873</b>        | <b>12 314 060</b>       |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                            | 5          | 5 592 791               | 5 373 364               |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                           | 6          | (2 922 606)             | (2 998 146)             |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                                                                                                               |            | <b>2 670 185</b>        | <b>2 375 218</b>        |
| Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами                                                                                                         | 7          | (76 091)                | 17 985                  |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой                                                                                                               | 8          | 70 693                  | 337 378                 |
| Чистый доход от прочей операционной деятельности                                                                                                               | 9          | 1 419 626               | 696 567                 |
|                                                                                                                                                                |            | <b>1 414 228</b>        | <b>1 051 930</b>        |
| Резерв под обесценение                                                                                                                                         | 10         | (6 885 465)             | (7 484 032)             |
| Общехозяйственные и административные расходы                                                                                                                   | 11         | (5 685 013)             | (6 613 037)             |
| <b>Операционные расходы</b>                                                                                                                                    |            | <b>(12 570 478)</b>     | <b>(14 097 069)</b>     |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                                                                              |            | <b>221 808</b>          | <b>1 644 139</b>        |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                    | 12         | (88 500)                | (482 116)               |
| <b>Прибыль за год</b>                                                                                                                                          |            | <b>133 308</b>          | <b>1 162 023</b>        |
| <b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом отложенного налога</b>                                                                                          |            |                         |                         |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>                                          |            |                         |                         |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:                                                                                        |            |                         |                         |
| - Чистое изменение справедливой стоимости                                                                                                                      |            | 661 497                 | (702 548)               |
| - Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка                                                                            |            | (25 229)                | (14 388)                |
| Хеджирование денежных потоков:                                                                                                                                 |            |                         |                         |
| - Чистая нереализованная прибыль (убыток) по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков                                       |            | 41 165                  | (19 876)                |
| - Чистый убыток (прибыль) по хеджированию денежных потоков, перенесенный в состав прибыли или убытка                                                           |            | 24 493                  | (17 444)                |
| <b>Всего прочего совокупного дохода (убытка) за год за вычетом отложенного налога</b>                                                                          |            | <b>701 926</b>          | <b>(754 256)</b>        |
| <b>Всего совокупного дохода за год</b>                                                                                                                         |            | <b>835 234</b>          | <b>407 767</b>          |

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена и подписана 21 марта 2016 года.

  
 Айдыноглу Бехчет Халук  
 Президент

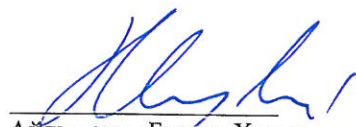


  
 Эмин Алтуг Джандан  
 Финансовый директор

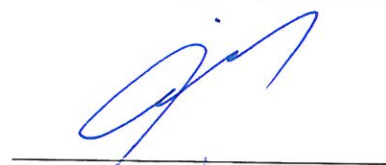
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»**  
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

|                                                                                                                                    | Примечания | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                      |            |                         |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                             | 13         | 9 363 034               | 11 067 392              |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 14         | 395 009                 | 650 643                 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 15         | 138 250                 | 18 823                  |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                         | 16         | 96 674 368              | 112 314 138             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                 |            |                         |                         |
| - находящиеся в собственности Группы                                                                                               | 17         | 9 256 524               | 1 039 897               |
| - обремененные залогом по сделкам «РЕПО»                                                                                           | 17         | 305 964                 | 9 192 599               |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль                                                                                    |            | 344 500                 | 220 204                 |
| Отложенные налоговые активы                                                                                                        | 18         | 362 017                 | 437 168                 |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                          | 19         | 2 820 912               | 1 343 707               |
| Прочие активы                                                                                                                      | 20         | 7 985 431               | 4 286 638               |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                               |            | <b>127 646 009</b>      | <b>140 571 209</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                                                                                     |            |                         |                         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 15         | 4 139 055               | 362 959                 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                             | 21         | 19 629 379              | 31 385 312              |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                  | 22         | 32 033 607              | 42 226 421              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                  | 23         | 38 359 373              | 31 463 208              |
| Субординированная задолженность                                                                                                    | 24         | 12 767 842              | 14 149 813              |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                                                 | 18         | 98 534                  | -                       |
| Прочие обязательства                                                                                                               |            | 1 021 037               | 1 486 883               |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                          |            | <b>108 048 827</b>      | <b>121 074 596</b>      |
| <b>Капитал</b>                                                                                                                     |            |                         |                         |
| Акционерный капитал                                                                                                                | 25         | 8 549 789               | 8 549 789               |
| Эмиссионный доход                                                                                                                  |            | 158 631                 | 158 631                 |
| Добавочный капитал                                                                                                                 | 25         | 285 924                 | 285 924                 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                           |            | (175 214)               | (811 482)               |
| Резерв по операциям хеджирования                                                                                                   |            | 41 165                  | (24 493)                |
| Нераспределенная прибыль                                                                                                           |            | 10 736 887              | 11 338 244              |
| <b>Всего капитала</b>                                                                                                              |            | <b>19 597 182</b>       | <b>19 496 613</b>       |
| <b>Всего обязательств и собственного капитала</b>                                                                                  |            | <b>127 646 009</b>      | <b>140 571 209</b>      |

  
 Айдыноглу Бехчет Халук  
 Президент



  
 Эмин Алтуг Джандан  
 Финансовый директор

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

|                                                                                                                                                               | Примечания | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                                 |            |                         |                         |
| Прибыль до налогообложения                                                                                                                                    |            | 221 808                 | 1 644 139               |
| Корректировки:                                                                                                                                                |            |                         |                         |
| Чистые процентные доходы                                                                                                                                      |            | (8 707 873)             | (12 314 060)            |
| Чистый резерв под обесценение                                                                                                                                 |            | 6 885 465               | 7 484 032               |
| Нереализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |            | 3 656 669               | 393 889                 |
| Износ и амортизация                                                                                                                                           |            | 681 936                 | 524 684                 |
| Чистая (прибыль) убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов                                                                                  |            | (44 141)                | 8 399                   |
| Прочие неденежные статьи                                                                                                                                      |            | (277 938)               | (16 343)                |
| Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте                                                                                  |            | (3 604 097)             | (378 821)               |
|                                                                                                                                                               |            | <u>(1 188 171)</u>      | <u>(2 654 081)</u>      |
| <b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>                                                                                                           |            |                         |                         |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                 |            | 255 634                 | 4 253                   |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                                                    |            | 19 146 172              | 23 938 007              |
| Прочие активы                                                                                                                                                 |            | (2 475 272)             | (623 269)               |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>                                                                                                      |            |                         |                         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                                                        |            | (18 406 719)            | (5 582 461)             |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                                             |            | (10 582 817)            | (7 252 333)             |
| Прочие обязательства                                                                                                                                          |            | (600 926)               | 105 363                 |
| <b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) от операционной деятельности до уплаты процентов и налога на прибыль</b>                              |            | <u>(13 852 099)</u>     | <u>7 935 479</u>        |
| Проценты полученные                                                                                                                                           |            | 19 610 828              | 21 708 303              |
| Проценты уплаченные                                                                                                                                           |            | (11 142 389)            | (9 166 417)             |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                                                                                   |            | (193 254)               | (919 777)               |
| <b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) от операционной деятельности</b>                                                                      |            | <u>(5 576 914)</u>      | <u>19 557 588</u>       |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                               |            |                         |                         |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                                                              |            | (8 955 979)             | (10 760 402)            |
| Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                                                       |            | 11 076 994              | 4 384 925               |
| Приобретение дочерних предприятий                                                                                                                             |            | (846 963)               | -                       |
| Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов                                                                                                 |            | (789 762)               | (229 144)               |
| <b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности</b>                                                                     |            | <u>484 290</u>          | <u>(6 604 621)</u>      |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                                   |            |                         |                         |
| Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг                                                                                                               |            | 30 429 232              | 10 970 211              |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг                                                                                                                    |            | (23 479 808)            | (21 197 861)            |
| Выкуп субординированной задолженности                                                                                                                         |            | (4 305 105)             | -                       |
| Выплаченные дивиденды                                                                                                                                         |            | -                       | (1 470 000)             |
| <b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности</b>                                                                         |            | <u>2 644 319</u>        | <u>(11 697 650)</u>     |
| <b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>                                                                                   |            | <u>(2 448 305)</u>      | <u>1 255 317</u>        |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств                                                                           |            | 743 947                 | 1 094 737               |
| Денежные и приравненные к ним средства на начало года                                                                                                         |            | 11 067 392              | 8 717 338               |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>                                                                                                   | 13         | <u>9 363 034</u>        | <u>11 067 392</u>       |

Айдыноглу Бехчет Халук  
Президент



Эмин Алтунджан  
Финансовый директор

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

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

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

|                                                                                                                                                                          | Акционерный<br>капитал<br>тыс. рублей | Эмиссион-<br>ный доход<br>тыс. рублей | Добавочный<br>капитал<br>тыс. рублей | Резерв по<br>переоценке<br>финансовых<br>активов,<br>имеющихся<br>в наличии<br>для продажи<br>тыс. рублей | Резерв по<br>операциям<br>хеджирования<br>тыс. рублей | Нераспреде-<br>ленная<br>прибыль<br>тыс. рублей | Всего<br>капитала<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2015 года                                                                                                                               | 8 549 789                             | 158 631                               | 285 924                              | (811 482)                                                                                                 | (24 493)                                              | 11 338 244                                      | 19 496 613                       |
| Всего совокупного дохода                                                                                                                                                 |                                       |                                       |                                      |                                                                                                           |                                                       |                                                 |                                  |
| Прибыль за год                                                                                                                                                           | -                                     | -                                     | -                                    | -                                                                                                         | -                                                     | 133 308                                         | 133 308                          |
| Прочий совокупный доход                                                                                                                                                  |                                       |                                       |                                      |                                                                                                           |                                                       |                                                 |                                  |
| Статьи, которые реклассифицированы или могут быть<br>впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или<br>убытка:                                                     |                                       |                                       |                                      |                                                                                                           |                                                       |                                                 |                                  |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых<br>активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом<br>отложенного налога                                           | -                                     | -                                     | -                                    | 661 497                                                                                                   | -                                                     | -                                               | 661 497                          |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых<br>активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в<br>состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога | -                                     | -                                     | -                                    | (25 229)                                                                                                  | -                                                     | -                                               | (25 229)                         |
| Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым<br>инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков, за<br>вычетом отложенного налога                       | -                                     | -                                     | -                                    | -                                                                                                         | 41 165                                                | -                                               | 41 165                           |
| Чистый убыток по хеджированию денежных потоков,<br>перенесенный в состав прибыли или убытка, за вычетом<br>отложенного налога                                            | -                                     | -                                     | -                                    | -                                                                                                         | 24 493                                                | -                                               | 24 493                           |
| Всего прочего совокупного дохода                                                                                                                                         | -                                     | -                                     | -                                    | 636 268                                                                                                   | 65 658                                                | -                                               | 701 926                          |
| Всего совокупного дохода за год                                                                                                                                          | -                                     | -                                     | -                                    | 636 268                                                                                                   | 65 658                                                | 133 308                                         | 835 234                          |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в<br>составе капитала                                                                                              |                                       |                                       |                                      |                                                                                                           |                                                       |                                                 |                                  |
| Приобретение дочерних предприятий под общим контролем (см.<br>Примечание 37)                                                                                             | -                                     | -                                     | -                                    | -                                                                                                         | -                                                     | (734 665)                                       | (734 665)                        |
| Всего операций с собственниками                                                                                                                                          | -                                     | -                                     | -                                    | -                                                                                                         | -                                                     | (734 665)                                       | (734 665)                        |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года                                                                                                                             | 8 549 789                             | 158 631                               | 285 924                              | (175 214)                                                                                                 | 41 165                                                | 10 736 887                                      | 19 597 182                       |

Айдыноглу Бехчет Халук  
Президент



Эмин Алтут Джандан  
Финансовый директор

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

# 1. Введение

## Основные виды деятельности

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

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

Банк имеет 78 точек присутствия (включая 69 отделений и 9 представительств) (2014 год: 98 точек присутствия (включая 87 отделений и 11 представительств)), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 129090, Москва, Олимпийский проспект, д. 14. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 2 746 человек (2015 год: 4 060 человек).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

| Наименование                                 | Страна регистрации | Доля участия, % |          |
|----------------------------------------------|--------------------|-----------------|----------|
|                                              |                    | 2015 год        | 2014 год |
| КЕБ Капитал С.А.                             | Люксембург         | см. ниже        | см. ниже |
| ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» | Россия             | 100%            | 100%     |
| ЗАО «ИА Европа 2012-1»                       | Россия             | см. ниже        | см. ниже |
| ООО «Кредит Европа Лизинг»                   | Россия             | 100%            | -        |
| ООО «АВТО ПАРТНЕРС»                          | Россия             | 100%            | -        |
| ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А»                       | Россия             | см. ниже        | -        |
| КЕБ Капитал Ирландия Лимитед                 | Ирландия           | 100%            | -        |
| ООО «КЕБ-ТЕХ»                                | Россия             | 100%            | -        |

КЕБ Капитал С.А. (ранее «Финанс Раша Капитал С.А.») является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой долговых обязательств с кредитным условием (см. Примечание 24). Данное предприятие не находится в собственности Группы, и Группа контролирует предприятие через предопределение направлений его деятельности.

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

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

ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А» является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей (см. Примечание 23). Данное предприятие не находится в собственности Группы. Контроль над

предприятием осуществляется посредством предопределения его деятельности, наличия права на получение большей части его прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности структурированного предприятия.

*КЕБ Капитал Ирландия Лимитед* является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой европейских коммерческих бумаг.

В феврале и марте 2015 года Банк заключил соглашения о приобретении долей в размере 100% уставного капитала в компаниях *ООО “Кредит Европа Лизинг”* и *ООО “АВТО ПАРТНЕРС”*, находившихся под общим контролем лица, обладающего конечным контролем над Группой (см. Примечание 37).

*ООО “КЕБ-ТЕХ”* является дочерним предприятием Банка и было создано в декабре 2015 года с целью оказания услуг в области информационных технологий.

### **Акционеры**

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

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

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

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

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

В конце 2015 года ухудшились экономические и политические взаимоотношения между Турцией и Российской Федерацией. Российская Федерация ввела ряд санкций в отношении Турции, включая полный или частичный запрет на импорт определенной продукции, производимой на территории Турции, отмену чартерных авиаперелетов, кроме того российским туроператорам было рекомендовано приостановить продажу туров в Турцию. Данный конфликт и введенные санкции могут негативно отразиться на операционной деятельности компаний, которые напрямую зависят от турецкой продукции или тесно связаны с турецкими предприятиями и физическими лицами. Введенные санкции не распространяются непосредственно на банковскую деятельность, однако повышают уровень локальных рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности.

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

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

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

### **Применяемые стандарты**

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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

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

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

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

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой

стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

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

Информация о существенных вопросах, связанных с неопределенностью оценки, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в Примечании 16 в части создания резерва под обесценение кредитов и в Примечании 33 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

### **Сравнительная информация**

Результат за 2014 год, полученный по валютным сделкам типа “своп” и валютно-процентным сделкам типа “своп” в сумме 119 328 тыс. рублей был реклассифицирован из статьи “Процентные доходы” в статью “Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период” в целях соответствия изменениям в представлении данных в 2015 году. Результат за 2014 год, полученный по прочим производным финансовым инструментам в сумме 20 783 тыс. рублей был реклассифицирован из статьи “Чистая прибыль от операций с иностранной валютой” в статью “Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период” в целях соответствия изменениям в представлении данных в 2015 году. Данные реклассификации не оказали влияния на финансовый результат за год или капитал Группы.

## **3. Основные положения учетной политики**

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

### **Принципы консолидации**

#### ***Дочерние предприятия***

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

### **Структурированные предприятия**

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

### **Приобретение предприятий под общим контролем**

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в финансовой отчетности с даты приобретения. Соответственно сравнительные данные не пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

### **Операции, исключаемые в процессе консолидации**

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

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

### **Операции в иностранной валюте**

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

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

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

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

Группа рассматривает кассу, счета типа “Ностро” и депозиты в ЦБ РФ, а также счета типа “Ностро” и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным договорным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет ограничений на их использование, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

### **Финансовые инструменты**

#### **Классификация**

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

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

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

## **Признание**

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

## **Оценка**

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

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

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

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

## **Амортизированная стоимость**

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

## **Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле. Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

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

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

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### ***Прекращение признания***

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Учет операций хеджирования***

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

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

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

#### *Соответствие критериям учета хеджирования*

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

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

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

#### **Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### **Секьюритизация**

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

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

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

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

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

### **Взаимозачет активов и обязательств**

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

### **Лизинг**

#### **Финансовый лизинг**

Договора аренды по условиям которых к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг.

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

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное

обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

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

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

### **Операционный лизинг**

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга. Активы, переданные по договорам операционного лизинга, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в составе прибыли или убытка за год равномерно в течение всего срока аренды.

## **Основные средства**

### **Собственные активы**

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

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

### **Амортизация**

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

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

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

### **Активы, удерживаемые для продажи**

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

### **Обесценение активов**

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

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

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

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

**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно.

**Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

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

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

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

### ***Нефинансовые активы***

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

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

### ***Резервы***

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

## **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

## **Уставный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

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

### ***Дивиденды***

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

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

## **Налогообложение**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот учитывается как неотъемлемая часть общей величины расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

## Сегментная отчетность

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, выпущенный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 касается вопросов классификации и оценки финансовых инструментов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по “ожидаемым кредитным потерям” и общего порядка учета операций хеджирования. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 “Аренда”, КРМФО (IFRIC) 4 “Определение наличия в соглашении признаков договора аренды”, Разъяснение ПКР (SIC) 15 “Операционная аренда – стимулы” и Разъяснение ПКР (SIC) 15 “Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды”. Он отменяет дуальную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора, которая делает различие между отражаемой на балансе финансовой арендой и учитываемой за балансом операционной арендой. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе подобно действующим в настоящее время правилам учета финансовой аренды. Для арендодателя правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду как финансовую или операционную аренду. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” будет также применен.
- Различные усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

#### 4. Чистый процентный доход

|                                                                                                                                                                       | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                                                                                                              |                         |                         |
| Кредиты, выданные физическим лицам                                                                                                                                    | 13 062 848              | 17 383 474              |
| Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям                                                                                                               | 4 373 185               | 3 722 059               |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                                                               | 1 430 708               | 364 356                 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                                                              | 184 633                 | 74 092                  |
|                                                                                                                                                                       | <b>19 051 374</b>       | <b>21 543 981</b>       |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                                                                                             |                         |                         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                     | 4 377 345               | 3 183 377               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                                                     | 3 292 540               | 2 710 041               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                                                                | 2 454 960               | 2 572 247               |
| Субординированная задолженность                                                                                                                                       | 1 157 628               | 862 801                 |
|                                                                                                                                                                       | <b>11 282 473</b>       | <b>9 328 466</b>        |
| <b>Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b> | <b>938 972</b>          | <b>98 545</b>           |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                                        | <b>8 707 873</b>        | <b>12 314 060</b>       |

#### 5. Комиссионные доходы

|                                                 | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Комиссии по операциям с кредитными картами      | 3 435 087               | 2 923 498               |
| Комиссии за страхование                         | 520 391                 | 632 469                 |
| Штрафы и пени по просроченным кредитам          | 460 564                 | 589 780                 |
| Комиссии за снятие денежных средств             | 379 177                 | 431 700                 |
| Комиссии за предоставление посреднических услуг | 210 796                 | 192 942                 |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой     | 129 112                 | 131 996                 |
| Комиссии по расчетным операциям                 | 114 995                 | 129 249                 |
| Комиссии за внесение денежных средств           | 103 909                 | 131 898                 |
| Комиссии по документарным операциям             | 81 670                  | 65 800                  |
| Прочие                                          | 157 090                 | 144 032                 |
|                                                 | <b>5 592 791</b>        | <b>5 373 364</b>        |

Комиссионные доходы за страхование за 2015 год представлены комиссионными доходами Банка, полученными от страховых предприятий, отличных от ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 82 174 тыс. рублей (2014 год: 151 654 тыс. рублей) и валовыми страховыми премиями в размере 42 683 тыс. рублей (2014 год: 563 326 тыс. рублей) с добавлением изменений в резерве незаработанных премий в размере 395 534 тыс. рублей (2014 год: за вычетом 82 511 тыс. рублей) ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф»

## 6. Комиссионные расходы

|                                            | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Комиссии по операциям с кредитными картами | 2 154 963               | 2 126 545               |
| Комиссии за страхование                    | 294 120                 | 246 935                 |
| Комиссии торговым организациям             | 204 661                 | 247 390                 |
| Комиссии за инкассацию                     | 123 395                 | 183 144                 |
| Комиссии по расчетным операциям            | 65 460                  | 82 812                  |
| Комиссии по документарным операциям        | 56 621                  | 46 349                  |
| Прочие                                     | 23 386                  | 64 971                  |
|                                            | <b>2 922 606</b>        | <b>2 998 146</b>        |

Комиссионные расходы за страхование за 2015 год в большей степени представлены комиссионными расходами ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 40 457 тыс. рублей (2014 год: 373 312 тыс. рублей) с добавлением изменений в отложенных аквизиционных расходах в сумме 173 461 тыс. рублей (2014 год: за вычетом 166 492 тыс. рублей).

## 7. Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами

|                                                    | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Рыночный (убыток) прибыль от долговых инструментов | <b>(76 091)</b>         | <b>17 985</b>           |

## 8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

|                                                                                                                    | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль от сделок «спот» и сделок с производными финансовыми инструментами                                         | 144 182                 | 280 744                 |
| (Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств и сделок с производными финансовыми инструментами | (73 489)                | 56 634                  |
|                                                                                                                    | <b>70,693</b>           | <b>337 378</b>          |

## 9. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности

|                                                                              | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль от продажи просроченных кредитов и активов, удерживаемых для продажи | 907 577                 | 717 903                 |
| Доходы от операционной аренды                                                | 522 654                 | -                       |
| Получение ранее списанных сумм                                               | 38 824                  | 33 675                  |
| Суммы, уплаченные за судебные разбирательства                                | (66 464)                | (49 838)                |
| Прочий чистый доход (расход)                                                 | 17 035                  | (5 173)                 |
|                                                                              | <b>1 419 626</b>        | <b>696 567</b>          |

Доходы от операционной аренды в 2015 году представлены выручкой ООО «АВТО ПАРТНЕРС», полученной от аренды и продажи изъятых транспортных средств, в сумме 1 027 938 тыс. рублей за вычетом себестоимости в сумме 505 284 тыс. рублей.

## 10. Резерв под обесценение

|                            | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | 6 874 487               | 7 480 265               |
| Прочие активы              | 9 498                   | 12 477                  |
| Финансовые гарантии        | 1 480                   | (8 710)                 |
|                            | <b>6 885 465</b>        | <b>7 484 032</b>        |

## 11. Общехозяйственные и административные расходы

|                                              | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждения сотрудников                   | 3 039 235               | 3 644 606               |
| Арендная плата                               | 691 785                 | 757 836                 |
| Износ и амортизация                          | 681 936                 | 524 684                 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 309 850                 | 423 249                 |
| Ремонт и эксплуатация                        | 255 458                 | 282 319                 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль        | 223 386                 | 346 291                 |
| Канцелярские расходы                         | 141 042                 | 104 235                 |
| Профессиональные услуги                      | 129 700                 | 196 458                 |
| Реклама и маркетинг                          | 55 783                  | 140 368                 |
| Командировочные расходы                      | 44 486                  | 53 718                  |
| Охрана                                       | 27 767                  | 63 167                  |
| Страхование                                  | 22 805                  | 17 937                  |
| Прочие                                       | 61 780                  | 58 169                  |
|                                              | <b>5 685 013</b>        | <b>6 613 037</b>        |

## 12. Расход по налогу на прибыль

|                                                             | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>                 |                         |                         |
| Налог на прибыль за текущий год                             | 33 388                  | 822 171                 |
| Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах | 32 100                  | 94 768                  |
|                                                             | <b>65 488</b>           | <b>916 939</b>          |
| <b>Расход по отложенному налогу на прибыль</b>              |                         |                         |
| Восстановление и возникновение временных разниц             | 23 012                  | (434 823)               |
| <b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>                   | <b>88 500</b>           | <b>482 116</b>          |

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

**Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль**

|                                                                                          | <b>2015 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>(%)</b>   | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>(%)</b>   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| Прибыль до налогообложения                                                               | 221 808                               |              | 1 644 139                             |              |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 44 362                                | 20,00        | 328 828                               | 20,00        |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке                                                 | (22 795)                              | (10,28)      | (18 251)                              | (1,11)       |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль                                         | 34 833                                | 15,70        | 76 771                                | 4,67         |
| Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах                              | 32 100                                | 14,47        | 94 768                                | 5,76         |
|                                                                                          | <b>88 500</b>                         | <b>39,89</b> | <b>482 116</b>                        | <b>29,32</b> |

**13. Денежные и приравненные к ним средства**

|                                                                                                                                                                                           | <b>2015 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Касса                                                                                                                                                                                     | 2 549 406                             | 2 642 914                             |
| Счета типа “Ностро” и срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не имеющие каких-либо ограничений на их использование | 843 553                               | 3 520 349                             |
| Счета типа “Ностро” и депозиты в других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не имеющие каких-либо ограничений на их использование                   | 5 970 075                             | 4 904 129                             |
|                                                                                                                                                                                           | <b>9 363 034</b>                      | <b>11 067 392</b>                     |

Следующая далее таблица показывает информацию о счетах типа “Ностро” и депозитах в ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

|                     | <b>2015 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|---------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Счета типа “Ностро” | 843 553                               | 720 349                               |
| Срочные депозиты    | -                                     | 2 800 000                             |
|                     | <b>843 553</b>                        | <b>3 520 349</b>                      |

Следующая далее таблица показывает информацию о счетах типа «Ностро» и депозитах в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

|                                                         | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Необесцененные и непросроченные</b>                  |                         |                         |
| <b>Счета типа «Ностро»</b>                              |                         |                         |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР                     | 1 077 959               | 278 880                 |
| Малые и средние российские банки и финансовые институты | 494 794                 | 845 813                 |
| 30 крупнейших российских банков                         | 319 257                 | 275 330                 |
| Прочие иностранные банки                                | 3                       | 140                     |
| <b>Всего счетов типа «Ностро»</b>                       | <b>1 892 013</b>        | <b>1 400 163</b>        |
| <b>Депозиты</b>                                         |                         |                         |
| 30 крупнейших российских банков                         | 3 447 796               | 1 750 610               |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР                     | 403 679                 | 1 078 246               |
| Малые и средние российские банки и финансовые институты | 226 587                 | 675 110                 |
| <b>Всего депозитов</b>                                  | <b>4 078 062</b>        | <b>3 503 966</b>        |
|                                                         | <b>5 970 075</b>        | <b>4 904 129</b>        |

#### Концентрация счетов типа «Ностро» и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела четыре контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа «Ностро» и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2014 года: четыре контрагента). Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 4 479 784 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 3 258 109 тыс. рублей).

#### 14. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

|                      | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Обязательные резервы | 395 009                 | 650 643                 |

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

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

|                                           | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>                             |                         |                         |
| <i>Производные финансовые инструменты</i> |                         |                         |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 138 250                 | 18 823                  |
|                                           | <b>138 250</b>          | <b>18 823</b>           |
| <b>Обязательства</b>                      |                         |                         |
| <i>Производные финансовые инструменты</i> |                         |                         |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 4 139 055               | 36 483                  |
| Валютно-процентные сделки типа «своп»     | -                       | 326 476                 |
|                                           | <b>4 139 055</b>        | <b>362 959</b>          |

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

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

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года с указанием средних курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от ситуации.

|                                        | Номинальная сумма сделки |                         | Средневзвешенный валютный курс сделки |          |
|----------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------|
|                                        | 2015 год<br>тыс. рублей  | 2014 год<br>тыс. рублей | 2015 год                              | 2014 год |
| <b>Покупка долларов США за рубли</b>   |                          |                         |                                       |          |
| На срок менее трех месяцев             | 6 668 688                | 651 634                 | 72,0585                               | 57,2524  |
| На срок от трех месяцев до одного года | 176 135                  | -                       | 72,2864                               | -        |
| <b>Покупка долларов США за евро</b>    |                          |                         |                                       |          |
| На срок менее трех месяцев             | 79 684                   | -                       | 0,9146                                | -        |
| На срок от трех месяцев до одного года | -                        | 28 503                  | -                                     | 1,2666   |
| <b>Покупка евро за рубли</b>           |                          |                         |                                       |          |
| На срок менее трех месяцев             | 1 864 914                | 213 996                 | 79,1579                               | 70,4116  |
| <b>Покупка евро за доллары США</b>     |                          |                         |                                       |          |
| На срок менее трех месяцев             | 3 044 433                | 3 451 306               | 1,0972                                | 1,2181   |
| На срок от трех месяцев до одного года | -                        | 3 444 472               | -                                     | 1,3205   |

|                                                 | Номинальная сумма сделки |                         | Средневзвешенный валютный курс сделки |          |
|-------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------|
|                                                 | 2015 год<br>тыс. рублей  | 2014 год<br>тыс. рублей | 2015 год                              | 2014 год |
| <b>Покупка рублей за доллары США</b>            |                          |                         |                                       |          |
| На срок менее трех месяцев                      | 385 260                  | 1 985 455               | 71,6650                               | 56,7458  |
| На срок от трех месяцев до одного года          | 9 163 265                | -                       | 62,5834                               | -        |
| На срок свыше одного года                       | 6 361 548                | -                       | 60,5861                               | -        |
| <b>Покупка рублей за евро</b>                   |                          |                         |                                       |          |
| На срок менее трех месяцев                      | 102 774                  | -                       | 0,0136                                | -        |
| <b>Покупка рублей за фунты стерлингов</b>       |                          |                         |                                       |          |
| На срок менее трех месяцев                      | 290 052                  | -                       | 0,0092                                | -        |
| На срок от трех месяцев до одного года          | 304 740                  | -                       | 0,0090                                | -        |
| <b>Покупка фунтов стерлингов за рубли</b>       |                          |                         |                                       |          |
| На срок менее трех месяцев                      | 287 336                  | -                       | 108,4508                              | -        |
| На срок от трех месяцев до одного года          | 294 767                  | -                       | 111,0710                              | -        |
| <b>Покупка долларов США за фунты стерлингов</b> |                          |                         |                                       |          |
| На срок от трех месяцев до одного года          | 43 985                   | -                       | 0,6628                                | -        |
| <b>Покупка фунтов стерлингов за рубли</b>       |                          |                         |                                       |          |
| На срок менее трех месяцев                      | 43 193                   | -                       | 1,4892                                | -        |
| На срок от трех месяцев до одного года          | 43 193                   | -                       | 1,5065                                | -        |

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

|                                                     | 2015<br>тыс. рублей | 2014<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Прочие российские организации                       | 98 685              | 17 381              |
| Российская биржа                                    | 26 858              | -                   |
| Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР         | 12 352              | 1 151               |
| Малые и средние банки стран, входящих в состав ОЭСР | 198                 | -                   |
| Прочие иностранные организации                      | 157                 | 291                 |
|                                                     | <b>138 250</b>      | <b>18 823</b>       |

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2015 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

| тыс. рублей                 | 2015 год                    |        |               |
|-----------------------------|-----------------------------|--------|---------------|
|                             | Справедливая стоимость      |        |               |
|                             | Номинальная<br>сумма сделки | Активы | Обязательства |
| Валютные сделки типа «своп» | 15 349 663                  | -      | (4 104 268)   |

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые инструменты, использующиеся как инструменты хеджирования, представлены валютными сделками типа “своп” (Рубль/доллар США), совершенными Группой в 2015 году для хеджирования валютного риска, связанного с кредитами, номинированными в долларах США (31 декабря 2014 год: валютно-процентной сделкой типа “своп” (Евро/доллар США), совершенной Группой в 2013 году для хеджирования валютного риска, связанного с заимствованиями, номинированными в Евро, и кредитами, номинированными в долларах США).

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования, была отражена в 2015 году в составе прочего совокупного дохода в сумме 65 658 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль в сумме 16 414 тыс. рублей (2014 год: 37 320 тыс. рублей за вычетом налога на прибыль в сумме 9 330 тыс. рублей).

## 16. Кредиты, выданные клиентам

|                                                                       | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Коммерческие кредиты</b>                                           |                         |                         |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям                                | 37 794 014              | 29 477 709              |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям                        | 3 454 968               | 4 179 105               |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг                                 | 1 670 340               | -                       |
| <b>Всего коммерческих кредитов</b>                                    | <b>42 919 322</b>       | <b>33 656 814</b>       |
| <b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>                             |                         |                         |
| Кредиты на покупку автомобилей                                        | 19 694 219              | 33 620 087              |
| Кредитные карты                                                       | 18 346 958              | 17 800 303              |
| Потребительские кредиты                                               | 14 103 608              | 20 889 444              |
| Моментальные кредиты                                                  | 4 887 288               | 9 061 099               |
| Ипотечные кредиты                                                     | 4 288 085               | 4 573 884               |
| Кредиты на отдых                                                      | 127 806                 | 235 448                 |
| <b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>                      | <b>61 447 964</b>       | <b>86 180 265</b>       |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>104 367 286</b>      | <b>119 837 079</b>      |
| Резерв под обесценение                                                | (7 692 918)             | (7 522 941)             |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>96 674 368</b>       | <b>112 314 138</b>      |

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2015 и 2014 года.

|                                                 | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года       | 7 522 941               | 5 670 627               |
| Чистое создание резерва в течение года          | 6 874 487               | 7 480 265               |
| Влияние приобретения дочерних предприятий       | 42 541                  | -                       |
| Списания                                        | (6 747 051)             | (5 627 951)             |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b> | <b>7 692 918</b>        | <b>7 522 941</b>        |

### Чистые инвестиции в финансовый лизинг

В состав кредитов, выданных клиентам, включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

|                                                                                 | 2015 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг                                          | 2 151 574               |
| Незаработанный доход                                                            | (481 234)               |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>1 670 340</b>        |
| Резерв под обесценение                                                          | (35 397)                |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>1 634 943</b>        |

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

|                    | Валовые<br>инвестиции в<br>финансовый<br>лизинг<br>тыс. рублей | Незаработанный<br>доход<br>тыс. рублей | Чистые<br>инвестиции в<br>финансовый<br>лизинг до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Чистые<br>инвестиции в<br>финансовый<br>лизинг<br>тыс. рублей |
|--------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Менее 1 года       | 1 006 946                                                      | (216 123)                              | 790 823                                                                                               | (14 737)                                 | 776 086                                                       |
| От 1 года до 5 лет | 931 384                                                        | (226 719)                              | 704 665                                                                                               | (8 261)                                  | 694 404                                                       |
| Свыше 5 лет        | 50 911                                                         | (5 153)                                | 45 758                                                                                                | (38)                                     | 45 720                                                        |
| Просроченные       | 162 333                                                        | (33 239)                               | 129 094                                                                                               | (12 361)                                 | 116 733                                                       |
| <b>Итого</b>       | <b>2 151 574</b>                                               | <b>(481 234)</b>                       | <b>(1 670 340)</b>                                                                                    | <b>(35 397)</b>                          | <b>1 634 943</b>                                              |

**Качество коммерческих кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года.

|                                                                       | Кредиты,<br>выданные<br>крупным<br>предприятиям<br>тыс. рублей | Кредиты,<br>выданные<br>малым и<br>средним<br>предприятиям<br>тыс. рублей | Чистые<br>инвестиции<br>в<br>финансовый<br>лизинг<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения            | 32 966 850                                                     | 2 863 573                                                                 | 1 541 246                                                        | 37 371 669           |
| Обесцененные кредиты:                                                 |                                                                |                                                                           |                                                                  |                      |
| - просроченные на срок менее 90 дней                                  | 1 824 567                                                      | 184 781                                                                   | 100 078                                                          | 2 109 426            |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года                 | 255 239                                                        | 397 452                                                                   | 29 016                                                           | 681 707              |
| - просроченные на срок более 1 года                                   | 2 747 358                                                      | 9 162                                                                     | -                                                                | 2 756 520            |
| Всего обесцененных кредитов                                           | 4 827 164                                                      | 591 395                                                                   | 129 094                                                          | 5 547 653            |
| <b>Всего коммерческих кредитов до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>37 794 014</b>                                              | <b>3 454 968</b>                                                          | <b>1 670 340</b>                                                 | <b>42 919 322</b>    |
| Резерв под обесценение                                                | (1 138 195)                                                    | (261 196)                                                                 | (35 397)                                                         | (1 434 788)          |
| <b>Всего коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>36 655 819</b>                                              | <b>3 193 772</b>                                                          | <b>1 634 943</b>                                                 | <b>41 484 534</b>    |

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

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

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 414 845 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 330 220 тыс. рублей) ниже/выше.

### Анализ обеспечения

#### Коммерческие кредиты

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

|                           | 2015 год          | Доля от       | 2014 год          | Доля от       |
|---------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                           | тыс. рублей       | портфеля      | тыс. рублей       | портфеля      |
|                           |                   | кредитов      |                   | кредитов      |
|                           |                   | %             |                   | %             |
| Недвижимость              | 27 717 652        | 63,43         | 18 784 014        | 55,81         |
| Поручительства и гарантии | 4 210 535         | 9,74          | 7 499 728         | 22,28         |
| Оборудование              | 1 895 350         | 5,27          | 998 884           | 2,97          |
| Товары в обороте          | 226 433           | 0,53          | 463 563           | 1,38          |
| Транспортные средства     | 14 300            | 0,03          | 10 904            | 0,03          |
| Денежные средства         | -                 | -             | 123               | 0,00          |
| Прочие                    | 5 350 891         | 12,47         | 3 008 934         | 8,94          |
| Без обеспечения           | 3 504 161         | 8,53          | 2 890 664         | 8,59          |
| <b>Всего</b>              | <b>42 919 322</b> | <b>100,00</b> | <b>33 656 814</b> | <b>100,00</b> |

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года, гарантии и поручительства стоимостью 3 291 396 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 5 715 908 тыс. рублей) получены от российских предприятий, и 919 139 тыс. рублей - от предприятий из стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2014 года: 1 783 820 тыс. рублей).

*Просроченные или обесцененные коммерческие кредиты*

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

|                       | Кредиты до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Кредиты за<br>вычетом резерва<br>под обесценение<br>тыс. рублей | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения<br>тыс. рублей |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Недвижимость          | 4 611 497                                                      | (687 884)                                | 3 923 613                                                       | 3 923 613                                               |
| Оборудование          | 316 167                                                        | (91 353)                                 | 224 814                                                         | 224 814                                                 |
| Товары в обороте      | 159 510                                                        | (19 528)                                 | 139 982                                                         | 139 982                                                 |
| Транспортные средства | 9 124                                                          | (6 104)                                  | 3 020                                                           | 3 020                                                   |
| Поручительства        | 395 402                                                        | (158 846)                                | 236 556                                                         | -                                                       |
| Прочие                | 55 953                                                         | (9 306)                                  | 46 647                                                          | 46 647                                                  |
| <b>Всего</b>          | <b>5 547 653</b>                                               | <b>(973 021)</b>                         | <b>4 574 632</b>                                                | <b>4 338 076</b>                                        |

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

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

Таблицы выше представлены без учёта избыточного обеспечения.

*Полученное обеспечение*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа приобрела некоторые активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2015 года чистая балансовая стоимость данных активов составила 200 111 тыс. рублей (2014 год: 66 435 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

*Анализ изменения резерва под обесценение*

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

|                                                                              | Кредиты,<br>выданные<br>крупным<br>предприятиям<br>тыс. рублей | Кредиты,<br>выданные<br>малым<br>и средним<br>предприятиям<br>тыс. рублей | Чистые<br>инвестиции<br>в<br>финансовый<br>лизинг<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года          | 508 275                                                        | 126 554                                                                   | -                                                                | 634 829              |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию                | (176 776)                                                      | (62 185)                                                                  | (3 600)                                                          | (242 561)            |
| Создание резерва под обесценение кредитов                                    | 806 696                                                        | 196 827                                                                   | (3 544)                                                          | 999 979              |
| Влияние приобретения дочерних предприятий                                    | -                                                              | -                                                                         | 42 541                                                           | 42 541               |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года</b> | <b>1 138 195</b>                                               | <b>261 196</b>                                                            | <b>35 397</b>                                                    | <b>1 434 788</b>     |

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

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

**Качество кредитов, выданных физическим лицам**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

|                                                                                      | Кредиты на<br>покупку<br>автомобилей | Потребительские<br>кредиты | Кредитные<br>карты | Моментальные<br>кредиты | Ипотечные<br>кредиты | Кредиты на<br>отдых | Всего             |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
|                                                                                      | тыс.<br>рублей                       | тыс.<br>рублей             | тыс.<br>рублей     | тыс.<br>рублей          | тыс.<br>рублей       | тыс.<br>рублей      | тыс. рублей       |
| - Непросроченные                                                                     | 15 405 609                           | 10 741 453                 | 15 917 409         | 4 417 660               | 3 285 276            | 110 600             | <b>49 878 007</b> |
| - Просроченные на срок менее 30 дней                                                 | 954 100                              | 609 659                    | 564 709            | 107 843                 | 483 642              | 4 321               | <b>2 724 274</b>  |
| - Просроченные на срок 30-89 дней                                                    | 762 697                              | 655 249                    | 408 035            | 78 557                  | 161 655              | 3 691               | <b>2 069 884</b>  |
| - Просроченные на срок 90-179 дней                                                   | 508 087                              | 586 243                    | 417 201            | 79 066                  | 67 036               | 3 582               | <b>1 661 215</b>  |
| - Просроченные на срок 180-360 дней                                                  | 1 009 516                            | 1 511 004                  | 1 039 604          | 204 162                 | 37 714               | 5 612               | <b>3 807 612</b>  |
| - Просроченные на срок более 360 дней                                                | 1 054 210                            | -                          | -                  | -                       | 252 762              | -                   | <b>1 306 972</b>  |
| <b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>19 694 219</b>                    | <b>14 103 608</b>          | <b>18 346 958</b>  | <b>4 887 288</b>        | <b>4 288 085</b>     | <b>127 806</b>      | <b>61 447 964</b> |
| Резерв под обесценение                                                               | (1 935 065)                          | (2 150 097)                | (1 709 247)        | (300 040)               | (153 166)            | (10 515)            | (6 258 130)       |
| <b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>17 759 154</b>                    | <b>11 953 511</b>          | <b>16 637 711</b>  | <b>4 587 248</b>        | <b>4 134 919</b>     | <b>117 291</b>      | <b>55 189 834</b> |

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

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

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают:

- Группа списывает кредиты, выданные физическим лицам, просроченные на срок более 360 дней, за исключением ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей. Руководство считает, что Группа может реализовать кредиты, выданные по кредитным картам, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 12% от их совокупной стоимости, кредиты физическим лицам на отдых, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 3% от их совокупной стоимости, моментальные кредиты, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 10% от их совокупной стоимости, потребительские кредиты и экспресс кредиты, включенные в категорию «Потребительские кредиты», просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 15% и 8% от их совокупной стоимости, соответственно (31 декабря 2014 года: 12% для кредитных карт, 3% для кредитов на отдых, 10% для моментальных и потребительских кредитов, 8% для экспресс кредитов). В течение 2015 года Группа продавала схожие кредиты, выданные физическим лицам, просроченные на срок более 360 дней, за более высокий процент от суммы кредита до вычета резерва под обесценение, нежели процент, который использовался в качестве допущений, описанных выше.
- Руководство считает, что Группа может возместить, как минимум, 37% от совокупной стоимости кредитов на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней, путем

реализации автомобилей, принятых в качестве обеспечения (31 декабря 2014 года: 18%). В течение 2015 года Группа реализовала кредиты на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней, за более высокий процент от суммы кредита до вычета резерва под обесценение, нежели процент, который использовался в качестве допущений, описанных ранее. Группа списывает кредиты на покупку автомобилей, просроченные на срок более 720 дней.

- Руководство считает, что Группа может возместить, как минимум, 64% и 62% от совокупной стоимости ипотечных кредитов, выданных на покупку жилья в Москве и других регионах Российской Федерации, соответственно, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации объектов жилой недвижимости, принятых в качестве залога (31 декабря 2014 года: 64% и 61% соответственно).
- Руководство считает, что уровень миграции убытков по просроченным кредитам является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев.

Как описано выше, руководство пересмотрело допущения в отношении определения коэффициентов возвратности по потребительским кредитам и кредитам на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней. В результате применения пересмотренных допущений сумма сформированного резерва под обесценение по вышеуказанным категориям кредитов примерно на 472 млн. рублей меньше, чем была бы при применении прежних коэффициентов возвратности.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 551 898 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 792 922 тыс. рублей) ниже/выше.

### **Анализ обеспечения**

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

#### **Ипотечные кредиты**

Для ипотечных кредитов (до вычета резерва под обесценение) в сумме 4 288 085 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 4 573 884 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

#### **Кредиты на покупку автомобилей**

Для кредитов на покупку автомобилей (до вычета резерва под обесценение) в сумме 19 694 219 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 33 620 087 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений.

*Полученное обеспечение*

В течение 2015 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость указанных активов составляет 164 394 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 142 046 тыс. рублей). Указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 149 554 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 137 493 тыс. рублей) и прочие активы стоимостью 14 840 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 4 553 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

*Анализ изменения резерва под обесценение*

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2015 год:

| тыс. рублей                                                                  | Кредиты<br>на покупку<br>автомобилей | Потребительские<br>кредиты | Кредитные<br>карты | Моментальные<br>кредиты | Ипотечные<br>кредиты | Кредиты<br>на отдых | Всего            |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года          | 2 877 828                            | 1 973 489                  | 1 409 801          | 512 665                 | 97 215               | 17 114              | 6 888 112        |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию                | (2 331 828)                          | (2 133 211)                | (1 509 146)        | (512 753)               | -                    | (17 552)            | (6 504 490)      |
| Создание резерва под обесценение                                             | 1 389 065                            | 2 309 819                  | 1 808 592          | 300 128                 | 55 951               | 10 953              | 5 874 508        |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года</b> | <b>1 935 065</b>                     | <b>2 150 097</b>           | <b>1 709 247</b>   | <b>300 040</b>          | <b>153 166</b>       | <b>10 515</b>       | <b>6 258 130</b> |

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

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

### Секьюритизация активов

Банк передал определенные розничные ипотечные кредиты ЗАО «ИА Европа 2012-1» и кредиты на покупку автомобилей ООО «СФО Европа 14-1А» («СП»). СП выпустили облигации, обеспеченные приобретенными активами. Когда Банк продает активы консолидированным СП, передача происходит в форме принятия Банком обязательств по переводу денежных средств, вытекающих из базовых активов, инвесторам, вкладывающим средства в облигации. Несмотря на то, что данные предприятия не принадлежат Банку, контроль над СП осуществляется посредством предопределения их деятельности, наличия права на получение большей части их прибылей и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности СП. Инвесторы, вкладывающие средства в облигации, получают выгоду только от денежных потоков от переданных активов.

|                                                                                                                       | 2015<br>тыс. рублей | 2014<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Балансовая стоимость кредитов, обремененных залогом                                                                   | 12 372 882          | 1 790 404           |
| Балансовая стоимость связанных с ними обязательств по выпущенным облигациям с авто-покрытием (см. Примечание 23)      | 5 203 392           | -                   |
| Балансовая стоимость связанных с ними обязательств по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием (см. Примечание 23) | 667 909             | 1 101 005           |

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

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

|                                             | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Недвижимость                                | 12 099 452              | 7 802 535               |
| Нефтехимия и металлургия                    | 5 184 278               | 1 844 985               |
| Лизинг                                      | 5 138 136               | 2 442 750               |
| Строительство                               | 4 491 713               | 5 103 294               |
| Транспорт                                   | 2 709 615               | 3 001 245               |
| Целлюлозно-бумажная и лесная промышленность | 2 694 274               | 2 264 966               |
| Услуги                                      | 1 506 194               | 939 759                 |
| Туризм                                      | 1 075 736               | 1 089 339               |
| Розничная торговля                          | 789 759                 | 1 138 760               |
| Технологии, ИТ и электронное оборудование   | 639 593                 | 1 238 480               |
| Пищевая и алкогольная промышленность        | 484 251                 | 596 913                 |
| Автомобильная промышленность                | 367 034                 | 706 950                 |
| Энергетика                                  | 184 628                 | 313 824                 |
| Сырьевые и агрокультурные продукты          | 179 219                 | 227 396                 |
| Текстильная промышленность                  | 45 452                  | 682 954                 |
| Прочие                                      | 204 680                 | 83 559                  |
|                                             | <b>37 794 014</b>       | <b>29 477 709</b>       |
| Резерв под обесценение                      | (1 138 195)             | (508 275)               |
|                                             | <b>36 655 819</b>       | <b>28 969 434</b>       |

**Сроки погашения кредитов**

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

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

**17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи**

|                                               | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>     |                         |                         |
| <i>Облигации Российской Федерации</i>         | 141 383                 | -                       |
| <i>Корпоративные облигации</i>                |                         |                         |
| - рейтинг между BB- и BB+                     | 2 125 348               | 872 765                 |
| - рейтинг ниже B+                             | 6 962 045               | 105 298                 |
| - без рейтинга                                | 27 748                  | 61 834                  |
|                                               | <b>9 256 524</b>        | <b>1 039 897</b>        |
| <b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b> |                         |                         |
| <i>Облигации Российской Федерации</i>         | 305 964                 | 304 558                 |
| <i>Корпоративные облигации</i>                |                         |                         |
| - рейтинг между BBB+ и BBB-                   | -                       | 2 236 591               |
| - рейтинг между BB- и BB+                     | -                       | 5 705 505               |
| - рейтинг ниже B+                             | -                       | 945 945                 |
|                                               | <b>305 964</b>          | <b>9 192 599</b>        |

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

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

**Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания**

|                                                                        | 2015<br>тыс. рублей | 2014<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 305 964             | 9 192 599           |
| Балансовая стоимость связанных обязательств                            | 300 197             | 8 303 976           |

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

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

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

## 18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данные временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом аккумулированного налогового эффекта, следующим образом:

| тыс. рублей                                                                                                                        | Активы         |                | Обязательства    |                  | Чистая позиция |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                                                                                                                    | 2015 год       | 2014 год       | 2015 год         | 2014 год         | 2015 год       | 2014 год       |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | -              | 68 824         | (10 402)         | -                | (10 402)       | 68 824         |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                         | 438 097        | 119 905        | -                | -                | 438 097        | 119 905        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                 | -              | 216 028        | (194 658)        | -                | (194 658)      | 216 028        |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                          | -              | -              | (192 750)        | (103 515)        | (192 750)      | (103 515)      |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды                                                                                   | 104 104        | -              | -                | -                | 104 104        | -              |
| Прочие активы                                                                                                                      | 79 298         | 101 047        | -                | -                | 79 298         | 101 047        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                  | -              | -              | (18 721)         | (15 593)         | (18 721)       | (15 593)       |
| Прочие обязательства                                                                                                               | 58 515         | 50 472         | -                | -                | 58 515         | 50 472         |
| <b>Всего отложенных налоговых активов (обязательств)</b>                                                                           | <b>680 014</b> | <b>556 276</b> | <b>(416 531)</b> | <b>(119 108)</b> | <b>263 483</b> | <b>437 168</b> |

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлено ниже:

| тыс. рублей                                                                                                                        | Остаток по<br>состоянию<br>на<br>1 января<br>2015 года | Отражено в<br>составе<br>прибыли<br>или убытка | Отражено в<br>составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | Приобретены<br>в результате<br>объединения<br>бизнеса | Остаток по<br>состоянию<br>на<br>31 декабря<br>2015 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 68 824                                                 | (62 812)                                       | (16 414)                                                  | -                                                     | (10 402)                                                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                         | 119 905                                                | 222 614                                        | -                                                         | 95 578                                                | 438 097                                                  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                 | 216 028                                                | (251 619)                                      | (159 067)                                                 | -                                                     | (194 658)                                                |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                          | (103 515)                                              | 18 465                                         | -                                                         | (70 770)                                              | (192 750)                                                |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды                                                                                   | -                                                      | 104 104                                        | -                                                         | -                                                     | 104 104                                                  |
| Прочие активы                                                                                                                      | 101 047                                                | (21 749)                                       | -                                                         | -                                                     | 79 298                                                   |
| Прочие привлеченные средства                                                                                                       | (15 593)                                               | (3 128)                                        | -                                                         | -                                                     | (18 721)                                                 |
| Прочие обязательства                                                                                                               | 50 472                                                 | 8 043                                          | -                                                         | -                                                     | 58 515                                                   |
|                                                                                                                                    | <b>437 168</b>                                         | <b>(23 012)</b>                                | <b>(175 481)</b>                                          | <b>24 808</b>                                         | <b>263 483</b>                                           |
| В том числе:                                                                                                                       |                                                        |                                                |                                                           |                                                       |                                                          |
| Отложенные налоговые активы                                                                                                        | <b>437 168</b>                                         |                                                |                                                           |                                                       | <b>362 017</b>                                           |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                                                 | -                                                      |                                                |                                                           |                                                       | <b>(98 534)</b>                                          |

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

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) за 2015 и 2014 года может быть представлено следующим образом:

| тыс. рублей                                                                                                                         | 2015 год                         |                                                |                                        | 2014 год                         |                                    |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                                     | Сумма до<br>налого-<br>обложения | Возврат<br>(Расход) по<br>налогу на<br>прибыль | Сумма<br>после<br>налого-<br>обложения | Сумма до<br>налого-<br>обложения | Возврат по<br>налогу на<br>прибыль | Сумма<br>после<br>налого-<br>обложения |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи                                           | 826 871                          | (165 374)                                      | 661 497                                | (878 185)                        | 175 637                            | (702 548)                              |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | (31 536)                         | 6 307                                          | (25 229)                               | (17 985)                         | 3 597                              | (14 388)                               |
| Чистый убыток (прибыль) по хеджированию денежных потоков, перенесенный в состав прибыли или убытка                                  | 30 616                           | (6 123)                                        | 24 493                                 | (21 805)                         | 4 361                              | (17 444)                               |
| Чистая нереализованная прибыль (убыток) по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков              | 51 456                           | (10 291)                                       | 41 165                                 | (24 845)                         | 4 969                              | (19 876)                               |
| <b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>                                                                                             | <b>877 407</b>                   | <b>(175 481)</b>                               | <b>701 926</b>                         | <b>(942 820)</b>                 | <b>188 564</b>                     | <b>(754 256)</b>                       |

## 19. Основные средства и нематериальные активы

| тыс. рублей                                 | Оборудова-<br>ние  | Транспорт-<br>ные<br>средства | Программ-<br>ное<br>обеспечение | Капитальные<br>затраты по<br>арендованному<br>имуществу | Транспорт-<br>ные средства,<br>приносящие<br>доход | Всего              |
|---------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Фактические затраты</b>                  |                    |                               |                                 |                                                         |                                                    |                    |
| По состоянию на 1 января 2015 года          | 2 139 792          | 53 131                        | 656 881                         | 647 607                                                 | -                                                  | 3 497 411          |
| Поступления                                 | 49 182             | 355                           | 208 231                         | 1 947                                                   | 530 047                                            | 789 762            |
| Выбытия                                     | (55 699)           | (2 479)                       | -                               | -                                                       | (350 716)                                          | (408 894)          |
| Влияние приобретения дочерних предприятий   | -                  | -                             | 3 237                           | -                                                       | 1 947 367                                          | 1 950 604          |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b> | <b>2 133 275</b>   | <b>51 007</b>                 | <b>868 349</b>                  | <b>649 554</b>                                          | <b>2 126 698</b>                                   | <b>5 828 883</b>   |
| <b>Износ и амортизация</b>                  |                    |                               |                                 |                                                         |                                                    |                    |
| По состоянию на 1 января 2015 года          | (1 274 566)        | (34 278)                      | (404 278)                       | (440 582)                                               | -                                                  | (2 153 704)        |
| Начисленный износ и амортизация             | (288 339)          | (9 961)                       | (149 196)                       | (76 460)                                                | (157 980)                                          | (681 936)          |
| Выбытия                                     | 54 758             | 2 299                         | -                               | -                                                       | 148 739                                            | 205 796            |
| Влияние приобретения дочерних предприятий   | -                  | -                             | (911)                           | -                                                       | (377 216)                                          | (378 127)          |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b> | <b>(1 508 147)</b> | <b>(41 940)</b>               | <b>(554 385)</b>                | <b>(517 042)</b>                                        | <b>(386 457)</b>                                   | <b>(3 007 971)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                 |                    |                               |                                 |                                                         |                                                    |                    |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b> | <b>625 128</b>     | <b>9 067</b>                  | <b>313 964</b>                  | <b>132 512</b>                                          | <b>1 740 241</b>                                   | <b>2 820 912</b>   |
| По состоянию на 31 декабря 2014 года        | 865 226            | 18 853                        | 252 603                         | 207 025                                                 | -                                                  | 1 343 707          |
| тыс. рублей                                 | Оборудование       | Транспортные средства         | Программное обеспечение         | Капитальные затраты по арендованному имуществу          | Всего                                              |                    |
| <b>Фактические затраты</b>                  |                    |                               |                                 |                                                         |                                                    |                    |
| По состоянию на 1 января 2014 года          | 2 163 518          | 56 650                        | 541 667                         | 647 607                                                 | 3 409 442                                          |                    |
| Поступления                                 | 106 902            | 6 798                         | 115 444                         | -                                                       | 229 144                                            |                    |
| Выбытия                                     | (130 628)          | (10 317)                      | (230)                           | -                                                       | (141 175)                                          |                    |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b> | <b>2 139 792</b>   | <b>53 131</b>                 | <b>656 881</b>                  | <b>647 607</b>                                          | <b>3 497 411</b>                                   |                    |
| <b>Износ и амортизация</b>                  |                    |                               |                                 |                                                         |                                                    |                    |
| По состоянию на 1 января 2014 года          | (1 034 575)        | (31 058)                      | (309 742)                       | (386 421)                                               | (1 761 796)                                        |                    |
| Начисленный износ и амортизация             | (363 540)          | (12 330)                      | (94 653)                        | (54 161)                                                | (524 684)                                          |                    |
| Выбытия                                     | 123 549            | 9 110                         | 117                             | -                                                       | 132 776                                            |                    |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b> | <b>(1 274 566)</b> | <b>(34 278)</b>               | <b>(404 278)</b>                | <b>(440 582)</b>                                        | <b>(2 153 704)</b>                                 |                    |
| <b>Балансовая стоимость</b>                 |                    |                               |                                 |                                                         |                                                    |                    |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b> | <b>865 226</b>     | <b>18 853</b>                 | <b>252 603</b>                  | <b>207 025</b>                                          | <b>1 343 707</b>                                   |                    |
| По состоянию на 31 декабря 2013 года        | 1 128 943          | 25 592                        | 231 925                         | 261 186                                                 | 1 647 646                                          |                    |

## 20. Прочие активы

|                                                                                   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Средства, блокированные в качестве обеспечения по прочим операциям                | 3 853 870               | 196 168                 |
| Расчеты по пластиковым картам                                                     | 1 545 203               | 2 260 834               |
| Денежные расчеты                                                                  | 726 163                 | 450 535                 |
| Дебиторская задолженность                                                         | 77 931                  | 61 586                  |
| Средства, блокированные в качестве обеспечения по расчетам с пластиковыми картами | 57 515                  | 44 397                  |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                   | <b>6 260 682</b>        | <b>3 013 520</b>        |
| Авансовые платежи                                                                 | 1 141 673               | 686 011                 |
| Активы, удерживаемые для продажи                                                  | 400 478                 | 240 869                 |
| Отложенные аквизиционные расходы                                                  | 183 903                 | 367 734                 |
| Материалы и запасы                                                                | 3 388                   | 7 675                   |
| Прочие                                                                            | 48 656                  | 37 705                  |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                                                 | <b>1 778 098</b>        | <b>1 339 994</b>        |
| Резерв под обесценение                                                            | (53 349)                | (66 876)                |
|                                                                                   | <b>7 985 431</b>        | <b>4 286 638</b>        |

### Анализ изменения резерва под обесценение

|                                                                                    | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года                                          | 66 876                  | 73 328                  |
| Чистое создание резерва в течение года                                             | 9 498                   | 12 477                  |
| Списание резерва под обесценение за счет продажи активов, удерживаемых для продажи | (16 626)                | (17 211)                |
| Прочие списания                                                                    | (6 399)                 | (1 718)                 |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>                                    | <b>53 349</b>           | <b>66 876</b>           |

## 21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

|                            | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Счета типа “Лоро”          | 280 945                 | 337 592                 |
| Срочные депозиты и кредиты | 19 048 237              | 22 743 744              |
| Сделки “РЕПО”              | 300 197                 | 8 303 976               |
|                            | <b>19 629 379</b>       | <b>31 385 312</b>       |

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела 3 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2014 года: 2 контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 14 219 957 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 18 747 513 тыс. рублей).

### Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Группа имела определённые ценные бумаги, оформленные в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” (см. Примечание 17).

## 22. Текущие счета и депозиты клиентов

|                                              | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования    |                         |                         |
| - Физические лица                            | 3 315 365               | 4 512 752               |
| - Корпоративные клиенты                      | 5 240 705               | 4 629 693               |
| Срочные депозиты                             |                         |                         |
| - Физические лица                            | 7 091 348               | 5 904 144               |
| - Корпоративные клиенты                      | 16 386 189              | 23 608 077              |
| - Государственные и общественные организации | -                       | 3 571 755               |
|                                              | <b>32 033 607</b>       | <b>42 226 421</b>       |

### Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по депозитам клиентов Группы на общую сумму 87 998 тыс. рублей были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2014: 90 793 тыс. рублей).

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2014 года: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов.

## 23. Выпущенные долговые ценные бумаги

|                                           | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Российские облигации, выраженные в рублях | 38 260 682              | 31 249 058              |
| Векселя                                   | 98 691                  | 214 150                 |
|                                           | <b>38 359 373</b>       | <b>31 463 208</b>       |

В декабре 2012 года Группа выпустила ценные бумаги, обеспеченные ипотечными кредитами, на сумму 2 354 893 тыс. рублей со ставкой купона 8,0%. Данные ценные бумаги должны быть погашены 20 декабря 2043 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года непогашенная сумма ценных бумаг, обеспеченных ипотечными кредитами, составила 667 909 тыс. рублей.

В феврале 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,6%. В феврале 2014 года Группа выплатила 3 711 605 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2014 года Группа продала часть облигаций инвесторам, и по состоянию на 31 декабря 2015 года непогашенная сумма облигаций составила 4 988 412 тыс. рублей. Данные облигации имеют срок погашения 19 февраля 2016 года и новую ставку купона 9,5%.

В апреле 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,4%. Данные облигации должны быть погашены 19 апреля 2016 года. В апреле 2015 года Группа выплатила 2 423 495 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2015 года Группа продала часть облигаций инвесторам, и по состоянию на 31 декабря 2015 года непогашенная сумма облигаций составила 3 456 505 тыс. рублей. Данные облигации имеют срок погашения 19 апреля 2016 года и новую ставку купона 15,0%.

В сентябре 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,9%, которая была изменена на 11,25% в 2014 году. В сентябре 2014 года Группа выплатила 3 909 179 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2015 года Группа продала часть облигаций инвесторам, а также в апреле 2015 года дополнительно выпустила облигации на сумму 1 000 000 тыс. рублей. В сентябре 2015 года Группа выплатила 2 417 218 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2015 года непогашенная сумма облигаций составила 4 582 783 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 5 сентября 2016 года и имеют новую ставку купона 13,75%.

В июне 2014 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 11,4%. В июле 2015 года Группа выплатила 4 502 033 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2015 года непогашенная сумма облигаций составила 497 967 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 26 июня 2017 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 29 июня 2016 года.

В марте 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 15,0%. Данные облигации должны быть погашены 22 марта 2018 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 28 марта 2016 года.

В апреле 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 15,0%. Данные облигации должны быть погашены 6 апреля 2018 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 10 апреля 2016 года.

В апреле 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 16,0%. Данные облигации должны быть погашены 13 апреля 2018 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 19 апреля 2016 года.

В июне 2015 года Группа выпустила ценные бумаги, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей, на сумму 7 800 536 тыс. рублей со ставкой купона 12,75% (ценные бумаги на сумму 3 514 000 тыс. рублей были проданы инвесторам). Данные ценные бумаги должны быть погашены 22 февраля 2024 года. В течение 2015 года Группа дополнительно продала данные облигации в сумме 1 689 392 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года непогашенная сумма ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей, составила 5 203 392 тыс. рублей.

В сентябре 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 12,59%. Данные ценные бумаги должны быть погашены 14 сентября 2018 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 19 сентября 2017 года и новую ставку купона 11,37%.

В сентябре 2015 года Группа выпустила векселя на сумму 1 000 000 тыс. рублей в пользу «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО). Данные векселя были погашены 2 декабря 2015 года. Остальные векселя по отдельности представлены отдельными незначительными суммами.

В октябре 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 4 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 14,5%. Данные ценные бумаги должны быть погашены 22 октября 2018 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 24 октября 2016 года.

## 24. Субординированная задолженность

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

В июле 2015 года Группа выкупила часть данных выпущенных субординированных долговых обязательств с кредитным условием номинальной стоимостью 75 970 000 млн. долл. США по рыночной стоимости.

| Основной долг<br>тыс. долларов<br>США | Ставка | Дата выпуска           | Дата погашения         | 2015 год                               | 2014 год                               |
|---------------------------------------|--------|------------------------|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|                                       |        |                        |                        | Балансовая<br>стоимость<br>тыс. рублей | Балансовая<br>стоимость<br>тыс. рублей |
| 174 030                               | 8,5%   | 14 ноября<br>2012 года | 15 ноября<br>2019 года | 12 767 842                             | 14 149 813                             |

## 25. Акционерный капитал

### Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 470 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 1 470 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 5 670 рублей.

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

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

|                         | 2015 год       | 2014 год       |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Кредит Европа Банк Н.В. | 99,999%        | 99,999%        |
| Прочие                  | 0,001%         | 0,001%         |
|                         | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |

### Дивиденды

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

### Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года собственные средства включали в себя добавочный капитал в размере 285 924 тыс. рублей, представляющий собой поступления, полученные от Кредит Европа Банк Н.В. в течение 2007 года.

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

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

### Резерв по хеджированию

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

## 26. Анализ по сегментам

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

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

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

Сегментный анализ активов и обязательств Группы представлен ниже.

|                                     | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>                       |                         |                         |
| Казначейские операции               | 8 965 270               | 10 141 209              |
| Коммерческо-банковская деятельность | 44 585 613              | 35 707 477              |
| Услуги физическим лицам             | 65 135 572              | 89 892 196              |
| Нераспределенные активы             | 8 959 554               | 4 830 327               |
| <b>Всего активов</b>                | <b>127 646 009</b>      | <b>140 571 209</b>      |
| <b>Обязательства</b>                |                         |                         |
| Казначейские операции               | 7 287 846               | 9 167 260               |
| Коммерческо-банковская деятельность | 39 386 986              | 32 902 415              |
| Услуги физическим лицам             | 61 047 137              | 78 295 769              |
| Нераспределенные обязательства      | 326 858                 | 709 152                 |
| <b>Всего обязательств</b>           | <b>108 048 827</b>      | <b>121 074 596</b>      |

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2015 год представлена ниже.

| тыс. рублей                                                                                                                                                    | Казначейские операции | Коммерческо-банковская деятельность | Услуги физическим лицам | Всего             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами                                                                                                         | 1 561 320             | 4 302 316                           | 13 187 738              | 19 051 374        |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                            | 319                   | 726 083                             | 4 866 389               | 5 592 791         |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой                                                                                                      | 23 192                | (89 681)                            | 137 182                 | 70 693            |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами                                                                                                                  | (76 091)              | -                                   | -                       | (76 091)          |
| Чистый доход от прочей операционной деятельности                                                                                                               | 5 067                 | 626 997                             | 787 562                 | 1 419 626         |
| Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 150 641               | 270 082                             | 518 249                 | 938 972           |
| Чистый (расход) выручка от операций с прочими сегментами                                                                                                       | (39 589)              | 1 891 471                           | (1 851 882)             | -                 |
| <b>Выручка</b>                                                                                                                                                 | <b>1 624 859</b>      | <b>7 727 268</b>                    | <b>17 645 238</b>       | <b>26 997 365</b> |
| Резерв под обесценение                                                                                                                                         | -                     | (1 046 992)                         | (5 838 473)             | (6 885 465)       |
| Процентные расходы                                                                                                                                             | (1 836 064)           | (3 662 445)                         | (5 783 964)             | (11 282 473)      |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                           | (19 320)              | (160 378)                           | (2 742 908)             | (2 922 606)       |
| Общехозяйственные и административные расходы                                                                                                                   | (136 641)             | (1 128 064)                         | (4 420 308)             | (5 685 013)       |
| <b>Финансовый результат сегмента</b>                                                                                                                           | <b>(367 166)</b>      | <b>1 729 389</b>                    | <b>(1 140 415)</b>      | <b>221 808</b>    |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                    |                       |                                     |                         | (88 500)          |
| <b>Прибыль после налогообложения</b>                                                                                                                           |                       |                                     |                         | <b>133 308</b>    |
| <b>Прочие показатели по сегментам</b>                                                                                                                          |                       |                                     |                         |                   |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов                                                                                                         | 16 395                | 278 134                             | 495 233                 | 789 762           |
| Износ и амортизация                                                                                                                                            | (14 153)              | (240 090)                           | (427 693)               | (681 936)         |

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

| тыс. рублей                                                                                                                                                    | Казначейские операции | Коммерческо-банковская деятельность | Услуги физическим лицам | Всего             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами                                                                                                         | 232 624               | 3 680 697                           | 17 630 660              | 21 543 981        |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                            | 376                   | 689 995                             | 4 682 993               | 5 373 364         |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой                                                                                                               | 80 558                | 103 836                             | 152 984                 | 337 378           |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами                                                                                                                  | 17 985                | -                                   | -                       | 17 985            |
| Чистый доход от прочей операционной деятельности                                                                                                               | 3 319                 | (24)                                | 693 272                 | 696 567           |
| Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 8 219                 | 28 400                              | 61 926                  | 98 545            |
| Чистый результат от операций с прочими сегментами                                                                                                              | 427 404               | 2 365 388                           | (2 792 792)             | -                 |
| <b>Выручка</b>                                                                                                                                                 | <b>770 485</b>        | <b>6 868 292</b>                    | <b>20 429 043</b>       | <b>28 067 820</b> |
| Резерв под обесценение                                                                                                                                         | -                     | (176 346)                           | (7 307 686)             | (7 484 032)       |
| Процентные расходы                                                                                                                                             | (751 910)             | (3 534 183)                         | (5 042 373)             | (9 328 466)       |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                           | (9 310)               | (151 853)                           | (2 836 983)             | (2 998 146)       |
| Общехозяйственные и административные расходы                                                                                                                   | (103 104)             | (886 662)                           | (5 623 271)             | (6 613 037)       |
| <b>Финансовый результат сегмента</b>                                                                                                                           | <b>(93 839)</b>       | <b>2 119 248</b>                    | <b>(381 270)</b>        | <b>1 644 139</b>  |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                    |                       |                                     |                         | (482 116)         |
| <b>Прибыль после налогообложения</b>                                                                                                                           |                       |                                     |                         | <b>1 162 023</b>  |
| <b>Прочие показатели по сегментам</b>                                                                                                                          |                       |                                     |                         |                   |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов                                                                                                         | 2 673                 | 21 331                              | 205 140                 | 229 144           |
| Износ и амортизация                                                                                                                                            | (6 120)               | (48 844)                            | (469 720)               | (524 684)         |

### Информация по географическим регионам

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

### Информация о крупных клиентах

В 2015 году и 2014 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

## 27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

### Структура корпоративного управления

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2015 года в состав Правления вошли Эмин Алтуг Джандан и Зубарева Нина Вячеславовна.

## Политики и процедуры внутреннего контроля

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

К компетенции Правления относится выявление и оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

В Группе организована система внутреннего контроля, включающая надлежащие подразделения и положения внутреннего контроля с целью обеспечения соблюдения порядка осуществления деятельности и достижения целей в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами и процедурами Банка.

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

Целью системы внутреннего контроля Группы является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- достоверности, полноты, объективности, точности и своевременности составления и представления финансовой, статистической и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей и т.д.;
- эффективности финансово-хозяйственной, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- исключения вовлечения Группы и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также неправомерного присвоения активов;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов.

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

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

- разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

В течение 2015 года Банк соблюдал требования к организации внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в т.ч. в части требований в отношении службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

Основными функциями Департамента внутреннего аудита Банка являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Правления и Президента Банка);
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля в отношении автоматизированных информационных систем, включая контроль за целостностью баз данных и их защиту от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленным на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты, корректности презентации и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления финансовой информации;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Группы;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента по управлению рисками;
- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Группы.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на регуляторных рисках (включая возникновение убытков в результате несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы):

- выявление регуляторных рисков;
- наблюдение и анализ событий, связанных с регуляторными рисками, и разработка мер по их минимизации, включая определение вероятности их возникновения и количественная оценка их возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка и направление рекомендаций по управлению регуляторными рисками Правлению и руководителям структурных подразделений Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторных рисков;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в утверждении внутренних документов с целью оценки их на наличие регуляторных рисков, способствование противодействию коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, кодекса профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиента;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями, участниками финансовых рынков и уполномоченными представителями ЦБ РФ, а также координация деятельности иных подразделений, осуществляющих указанное взаимодействие;
- иные вопросы, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Группы.

Департамент внутреннего аудита (далее - ДВА) в своей деятельности независим от руководства и действует под непосредственным контролем Совета Директоров. ДВА отчитывается непосредственно Совету Директоров. ДВА осуществляет проверки на основании годового плана работ, составляемого руководителем (заместителем руководителя) Департамента и утверждаемого Советом Директоров.

Руководитель ДВА предоставляет отчет о выполнении плана работ Совету Директоров не реже двух раз в год. Данная информация также предоставляется Президенту и Правлению Банка, а также в подразделение внутреннего аудита «Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия).

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров и его комитеты (включая Аудиторский Комитет);
- Президент Банка и Правление Банка;

- Ревизор;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- Департамент внутреннего аудита;
- иные сотрудники и структурные подразделения, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
  - Департамент по управлению рисками;
  - Департамент информационной безопасности;
  - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственные за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Совет Директоров Банка осуществляет решение вопросов внутреннего контроля, отнесенных к его компетенции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка, в т.ч. утверждает положения, определяющие правила организации и функционирования системы внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных подразделений Банка, вовлеченных в управление банковскими рисками, а также осуществляет оценку эффективности деятельности подразделений внутреннего контроля с целью обеспечения соответствия существующих мер внутреннего контроля уровню и характеру принимаемых рисков.

К компетенции Правления относится обеспечение проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка указанных документов на соответствие характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, рассмотрение результатов проверок службы внутреннего контроля, оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих эффективность управления рисками.

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

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

### **Управление рисками**

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Группа разработала систему отчетности о существенных рисках и капитале.

По состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Группы, устанавливающие процедуры и методологии для выявления существенных рисков, которым подвержена Группа, управления ими и проведения «стресс-тестов», были одобрены уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с постановлениями и рекомендациями, выпущенными ЦБ РФ.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

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

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

Департамент по управлению рисками возглавляет Директор по рискам, который:

- координирует и контролирует работу всех департаментов, ответственных за управление финансовыми рисками;
- осуществляет мониторинг и предоставляет рекомендации для непрерывного совершенствования системы управления существенными рисками в целях обеспечения ее соответствия текущей деятельности и стратегии развития Банка (Группы);
- осуществляет независимый мониторинг рисков, связанных с деятельностью Банка (Группы) и разрабатывает рекомендации, относящиеся к соответствующим ключевым видам деятельности, с целью оптимизации риска и доходности;
- разрабатывает методологические рекомендации по оценке существенных рисков и управления ими;
- обеспечивает надлежащее информирование служащих Банка о Стратегии, общих целях управления существенными рисками, сути понятия склонности к риску, утвержденного Советом Директоров;
- информирует служащих Банка о нововведениях в части управления существенными финансовыми рисками, разрабатывает соответствующие рекомендации и аналитические записки;
- обеспечивает разработку рекомендаций и внедрение новых политик по управлению существенными рисками, соответствующих стратегиям развития Банка и текущим условиям осуществления деятельности;

- информирует исполнительные органы Банка (Группы) (в том числе Аудиторский Комитет – в ходе заседания) либо напрямую Совет Директоров и единоличный исполнительный орган (по запросу) об уровне и структуре существенных рисков;
- осуществляет независимый надзор за уровнем операционного риска, основанный на информации, предоставленной подразделениями Банка, в части расчета уровня достаточности буферного капитала Банка, созданного под данный риск, и осуществляет информирование о финансовых убытках от операционных рисков.

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

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

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

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

Банк проводит расчет значений обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов соответствовали установленным ЦБ РФ уровням.

## **Кредитный риск**

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

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

- определение и утверждение условий кредитных продуктов;
- определение категорий кредитных рисков;

- установку требований к обеспечению, его оценке и мониторингу;
- рассмотрение всех вопросов, связанных с проблемными кредитами, и т.д.

### **(i) Коммерческий кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

### **(ii) Розничный кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

| тыс. рублей                                      |                                                                     | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта |                                                        |                  |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
|                                                  |                                                                     |                                                                                                                                                   |                                                                                                            | Финансовые инструменты                                | Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом | Чистая сумма     |
| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств |                                                                                                                                                   |                                                                                                            |                                                       |                                                        |                  |
| Производные финансовые инструменты               | 138 250                                                             | -                                                                                                                                                 | 138 250                                                                                                    | (2 225)                                               | -                                                      | 136 025          |
| <b>Всего финансовых активов</b>                  | <b>138 250</b>                                                      | <b>-</b>                                                                                                                                          | <b>138 250</b>                                                                                             | <b>(2 225)</b>                                        | <b>-</b>                                               | <b>136 025</b>   |
| Производные финансовые инструменты               | (4 139 055)                                                         | -                                                                                                                                                 | (4 139 055)                                                                                                | 2 225                                                 | 3 853 746                                              | (283 084)        |
| Сделки “РЕПО”                                    | (300 197)                                                           | -                                                                                                                                                 | (300 197)                                                                                                  | 300 197                                               | -                                                      | -                |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>             | <b>(4 439 252)</b>                                                  | <b>-</b>                                                                                                                                          | <b>(4 439 252)</b>                                                                                         | <b>302 422</b>                                        | <b>3 853 746</b>                                       | <b>(283 084)</b> |

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

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

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

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

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

### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

Группа рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также осуществляет мониторинг структурной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

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

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

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

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

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

| тыс. рублей                                                                          | До востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Свыше<br>1 года     | Суммарная величина<br>поступления<br>(выбытия)<br>потоков денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Непроизводные<br/>финансовые обязательства</b>                                    |                                         |                      |                      |                       |                     |                                                                               |                         |
| Счета и депозиты банков и<br>других финансовых<br>институтов                         | (2 872 495)                             | (7 908 251)          | (5 227 394)          | (1 176 153)           | (3 400 785)         | (20 585 078)                                                                  | (19 629 379)            |
| Текущие счета и депозиты<br>клиентов                                                 | (20 943 506)                            | (4 543 969)          | (3 244 606)          | (3 472 319)           | (632 696)           | (32 837 096)                                                                  | (32 033 607)            |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги                                                 | (65 412)                                | (8 907 553)          | (11 139 219)         | (9 508 733)           | (11 297 676)        | (40 918 593)                                                                  | (38 359 373)            |
| Субординированная<br>задолженность                                                   | -                                       | -                    | (545 050)            | (551 040)             | (15 909 367)        | (17 005 457)                                                                  | (12 767 842)            |
| Прочие финансовые<br>обязательства                                                   | -                                       | (31 494)             | -                    | -                     | -                   | (31 494)                                                                      | (31 494)                |
| <b>Производные финансовые<br/>обязательства,<br/>исполняемые в полных<br/>суммах</b> |                                         |                      |                      |                       |                     |                                                                               |                         |
| - Поступление                                                                        | 11 767 925                              | 998 410              | 3 291 585            | 6 734 500             | 6 361 548           | 29 153 968                                                                    | 138 250                 |
| - Выбытие                                                                            | (11 705 977)                            | (996 784)            | (3 878 330)          | (8 920 998)           | (7 652 684)         | (33 154 773)                                                                  | (4 139 055)             |
| <b>Всего финансовых<br/>обязательств</b>                                             | <b>(23 819 465)</b>                     | <b>(21 389 641)</b>  | <b>(20 743 014)</b>  | <b>(16 894 743)</b>   | <b>(32 531 660)</b> | <b>(115 378 523)</b>                                                          | <b>(106 822 500)</b>    |
| <b>Условные обязательства<br/>кредитного характера</b>                               | <b>(34 433 844)</b>                     | <b>(711 717)</b>     | <b>(274 885)</b>     | <b>(1 369 681)</b>    | <b>(98 679)</b>     | <b>(36 888 806)</b>                                                           |                         |

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

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

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

## Рыночный риск

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

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на КУАП.

### *Риск изменения процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок появляется тогда, когда реальные или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше, чем реальные или предсказанные обязательства в тот же период. КУАП несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства

### *Риск пересмотра процентных ставок*

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и собственных средств Группы (за вычетом налогов) к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

|                                                                        | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 214 817                 | (52 501)                |
| Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (361 769)               | (14 364)                |

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

**Риск изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок**

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и собственных средств Группы (за вычетом налогов) к изменению справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

|                                                                        | 2015 год                         |                        | 2014 год                         |                        |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|
|                                                                        | Чистая<br>прибыль<br>тыс. рублей | Капитал<br>тыс. рублей | Чистая<br>прибыль<br>тыс. рублей | Капитал<br>тыс. рублей |
| Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -                                | (918 243)              | -                                | (1 109 321)            |
| Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | -                                | 1 414 203              | -                                | 1 692 774              |

**Валютный риск**

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

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

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 20% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

|                                                                 | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю     | (201 699)               | (114 817)               |
| 20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | 201 699                 | 114 817                 |
| 20% рост курса евро по отношению к российскому рублю            | (195 016)               | 6 121                   |
| 20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю        | 195 016                 | (6 121)                 |

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

## Операционный риск

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

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

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

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

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

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

## 28. Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н20.0») составляют 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно (2014: 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно). Начиная с 1 января 2016 года минимальное значение нормативов Н20.0 и Н20.1 составляет 8,0% и 4,5%, соответственно.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

|                                          | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Базовый капитал                          | 15 018 803              | 15 950 437              |
| Добавочный капитал                       | -                       | -                       |
| Основной капитал                         | 15 018 803              | 15 950 437              |
| Дополнительный капитал                   | 4 877 477               | 6 265 565               |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>    | <b>19 896 280</b>       | <b>22 216 002</b>       |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b> | <b>161 305 338</b>      | <b>159 371 518</b>      |
| <br>                                     |                         |                         |
| <b>Норматив Н20.1 (%)</b>                | <b>9,31</b>             | <b>10,01</b>            |
| <b>Норматив Н20.2 (%)</b>                | <b>9,31</b>             | <b>10,01</b>            |
| <b>Норматив Н20.0 (%)</b>                | <b>12,33</b>            | <b>13,94</b>            |

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

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

|                                                                                                                                         | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                                                                                                              |                         |                         |
| Акционерный капитал                                                                                                                     | 8 549 789               | 8 549 789               |
| Эмиссионный доход                                                                                                                       | 158 631                 | 158 631                 |
| Добавочный капитал                                                                                                                      | 285 924                 | 285 924                 |
| Нераспределенная прибыль                                                                                                                | 10 736 887              | 11 338 244              |
| <b>Всего капитала 1-го уровня</b>                                                                                                       | <b>19 731 231</b>       | <b>20 332 588</b>       |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>                                                                                                              |                         |                         |
| Субординированная задолженность                                                                                                         | 6 894 635               | 10 187 865              |
| Резерв по операциям хеджирования                                                                                                        | 41 165                  | (24 493)                |
| Нематериальные активы                                                                                                                   | (313 964)               | (252 603)               |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи                                                                  | (175 214)               | (811 482)               |
| <b>Всего капитала 2-го уровня</b>                                                                                                       | <b>6 446 622</b>        | <b>9 099 287</b>        |
| <b>Всего капитала</b>                                                                                                                   | <b>26 177 853</b>       | <b>29 431 875</b>       |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>                                                                                                |                         |                         |
| Банковская книга                                                                                                                        | 139 747 075             | 135 112 654             |
| Торговая книга                                                                                                                          | 2 522 665               | 721 279                 |
| <b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>                                                                                         | <b>142 269 740</b>      | <b>135 833 933</b>      |
| <b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) ("норматив общей достаточности капитала")</b>                   | <b>18,40%</b>           | <b>21,67%</b>           |
| <b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) ("норматив достаточности капитала 1-го уровня")</b> | <b>13,87%</b>           | <b>14,97%</b>           |

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

## 29. Внебалансовые обязательства

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

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

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

|                                                            | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Сумма согласно договору</b>                             |                         |                         |
| Обязательства по кредитным картам                          | 15 488 664              | 31 260 426              |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 18 379 404              | 27 092 517              |
| Гарантии и аккредитивы                                     | 3 002 251               | 2 884 059               |
| Неиспользованные овердрафты                                | 18 487                  | 69 762                  |
|                                                            | <b>36 888 806</b>       | <b>61 306 764</b>       |

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

## 30. Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы могут быть представлены следующим образом.

|                                     | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее 1 года                 | 642 647                 | 774 594                 |
| Сроком более 1 года, но менее 5 лет | 914 861                 | 1 125 496               |
|                                     | <b>1 557 508</b>        | <b>1 900 090</b>        |

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

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли и убытка, составили 691 785 тыс. рублей (2014 год: 757 836 тыс. рублей).

**Операции, по которым Группа выступает арендодателем**

Группа предоставляет в операционную аренду свои транспортные средства. Первоначальный срок договоров операционной аренды, как правило, составляет от трех до пяти лет. Арендаторы вправе возобновить договора по истечении срока действия на рыночных условиях. Арендные платежи не содержат платежей условного характера.

Будущие платежи по операционной аренде могут быть представлены следующим образом.

|                                     | 2015 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------|-------------------------|
| Сроком менее 1 года                 | 596 277                 |
| Сроком более 1 года, но менее 5 лет | 624 943                 |
|                                     | <b>1 221 220</b>        |

В отчетном году сумма дохода, полученного от операционной аренды приносящих доход транспортных средств, в размере 522 654 тыс. рублей была отражена в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**31. Условные обязательства****Незавершенные судебные разбирательства**

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

**Условные налоговые обязательства**

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

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

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

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

#### Депозитарные услуги

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

## 32. Операции со связанными сторонами

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

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

#### Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства

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

|                                         | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Ключевые сотрудники высшего руководства | 501 359                 | 494 615                 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

|                                                       | 2015 год<br>тыс. рублей | Средняя<br>процентная<br>ставка | 2014 год<br>тыс. рублей | Средняя<br>процентная<br>ставка |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b> |                         |                                 |                         |                                 |
| <b>Активы</b>                                         |                         |                                 |                         |                                 |
| Кредиты, выданные клиентам                            | 23 058                  | 15,02%                          | 20 698                  | 14,59%                          |
| <b>Обязательства</b>                                  |                         |                                 |                         |                                 |
| Депозиты клиентов                                     | 197 426                 | 5,84%                           | 87 526                  | 5,69%                           |

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

|                                                                                | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b> |                         |                         |
| Процентные доходы                                                              | 3 504                   | 3 600                   |
| Процентные расходы                                                             | (4 347)                 | (2 719)                 |
| Резерв под обесценение                                                         | (46)                    | -                       |

#### Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2015 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

|                                                                                                                                    | Материнское предприятие |                                       | Дочерние предприятия материнского предприятия Группы |                                       | Всего       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
|                                                                                                                                    | тыс. рублей             | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей                                          | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>                                                                              |                         |                                       |                                                      |                                       |             |
| <b>Активы</b>                                                                                                                      |                         |                                       |                                                      |                                       |             |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                             | 22 619                  | 0,00%                                 | 968                                                  | 0,00%                                 | 23 587      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | -                       | -                                     | 198                                                  | -                                     | 198         |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                         | -                       | -                                     | 50 200                                               | 16,30%                                | 50 200      |
| Резерв под обесценение                                                                                                             | -                       | -                                     | (2 636)                                              | -                                     | (2 636)     |
| Прочие активы                                                                                                                      | 3 853 746               | -                                     | -                                                    | -                                     | 3 853 746   |

|                                                                                                                                                                | Материнское предприятие |                                                | Дочерние предприятия материнского предприятия Группы |                                                | Всего<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                                                | тыс.<br>рублей          | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка | тыс.<br>рублей                                       | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка |                      |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                                           |                         |                                                |                                                      |                                                |                      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период                             | 4 109 396               | -                                              | 21 582                                               | -                                              | 4 130 978            |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                                                         | 6 836 288               | 4,83%                                          | 389 677                                              | 7,21%                                          | 7 225 965            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                              | 2 819 428               | 10,53%                                         | -                                                    | -                                              | 2 819 428            |
| Текущие счета и депозиты клиентов*                                                                                                                             | -                       | -                                              | 7 497 467                                            | 3,13%                                          | 7 497 467            |
| Субординированная задолженность                                                                                                                                | 1 682 794               | 8,68%                                          | -                                                    | -                                              | 1 682 794            |
| <b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>                                                                                 |                         |                                                |                                                      |                                                |                      |
| Гарантии выданные                                                                                                                                              | -                       | -                                              | 40 046                                               | -                                              | 40 046               |
| <b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>                                                                                 |                         |                                                |                                                      |                                                |                      |
| Процентные доходы                                                                                                                                              | 2 454                   | -                                              | 28 237                                               | -                                              | 30 691               |
| Процентные расходы                                                                                                                                             | (840 982)               | -                                              | (36 924)                                             | -                                              | (877 906)            |
| Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 947 654                 | -                                              | 41 946                                               | -                                              | 989 600              |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                            | -                       | -                                              | 196 216                                              | -                                              | 196 216              |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                           | (65)                    | -                                              | -                                                    | -                                              | (65)                 |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой                                                                                                      | 8 751                   | -                                              | (62 811)                                             | -                                              | (54 060)             |
| Чистый доход от прочей операционной деятельности                                                                                                               | -                       | -                                              | 28 398                                               | -                                              | 28 398               |
| Восстановление резерва под обесценение                                                                                                                         | -                       | -                                              | 8 249                                                | -                                              | 8 249                |

\* Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя депозиты банков, являющихся связанными сторонами, которые, действуя в качестве посредника, привлекают средства третьих лиц для последующего размещения в Группе от их имени и по их поручению. Сумма данных депозитов составила 7 289 219 тыс. рублей.

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

|                                                                                                                                                                | Материнское предприятие |                                       | Дочерние предприятия материнского предприятия Группы |                                       | Всего       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
|                                                                                                                                                                | тыс. рублей             | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей                                          | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>                                                                                                          |                         |                                       |                                                      |                                       |             |
| <b>Активы</b>                                                                                                                                                  |                         |                                       |                                                      |                                       |             |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                                                         | 326 046                 | 0,00%                                 | 28 305                                               | 0,00%                                 | 354 351     |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период                             | -                       | -                                     | 291                                                  | -                                     | 291         |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                                                     | -                       | -                                     | 902 509                                              | 17,44%                                | 902 509     |
| Резерв под обесценение                                                                                                                                         | -                       | -                                     | (10 884)                                             | -                                     | (10 884)    |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                                           |                         |                                       |                                                      |                                       |             |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период                             | 326 475                 | -                                     | 12 678                                               | -                                     | 339 153     |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                                                         | 5 109 824               | 4,51%                                 | 34 447                                               | 1,65%                                 | 5 144 271   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                              | 2 597 212               | 9,59%                                 | -                                                    | -                                     | 2 597 212   |
| Текущие счета и депозиты клиентов*                                                                                                                             | -                       | -                                     | 4 004 061                                            | 1,77%                                 | 4 004 061   |
| Субординированная задолженность                                                                                                                                | 4 500 947               | 8,68%                                 | -                                                    | -                                     | 4 500 947   |
| <b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>                                                                                 |                         |                                       |                                                      |                                       |             |
| Гарантии выданные                                                                                                                                              | -                       | -                                     | 92 037                                               | -                                     | 92 037      |
| <b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>                                                                                 |                         |                                       |                                                      |                                       |             |
| Процентные доходы                                                                                                                                              | 404                     | -                                     | 111 083                                              | -                                     | 111 487     |
| Процентные расходы                                                                                                                                             | (651 106)               | -                                     | (18 311)                                             | -                                     | (669 417)   |
| Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (6 547)                 | -                                     | (57 884)                                             | -                                     | (64 431)    |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                            | 55                      | -                                     | 233 421                                              | -                                     | 233 476     |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                           | (11 879)                | -                                     | -                                                    | -                                     | (11 879)    |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой                                                                                                      | 34 123                  | -                                     | (22 164)                                             | -                                     | 11 959      |
| Чистый доход от прочей операционной деятельности                                                                                                               | -                       | -                                     | 230 724                                              | -                                     | 230 724     |
| Резерв под обесценение                                                                                                                                         | -                       | -                                     | (2 888)                                              | -                                     | (2 888)     |

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

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

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

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

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

- Уровень 1: Рыночная котировка (нескорректированная) на активном рынке на аналогичный финансовый инструмент.
- Уровень 2: Способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Эта категория включает как оценку с использованием рыночных котировок на активных рынках на аналогичный инструмент, котировок на те же или аналогичные инструменты на рынках, считающихся менее активными, так и другие способы оценки, при которых все используемые параметры могут быть прямо или косвенно оценены с помощью доступных данных о конъюнктуре рынка.
- Уровень 3: Методы оценки основаны на данных, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

|                                         | Уровень 1 | Уровень 2   | Всего       |
|-----------------------------------------|-----------|-------------|-------------|
| <b>тыс. рублей</b>                      |           |             |             |
| Производные активы                      | -         | 138 250     | 138 250     |
| Производные обязательства               | -         | (4 139 055) | (4 139 055) |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 562 488 | -           | 9 562 488   |

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, оценка справедливой стоимости которых основана на ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

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

| тыс. рублей                                            | Уровень 1  | Уровень 2  | Уровень 3  | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                          |            |            |            |                        |                      |
| Кредиты, выданные клиентам                             | -          | -          | 95 040 130 | 95 040 130             | 96 674 368           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                   |            |            |            |                        |                      |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | -          | 20 076 812 | -          | 20 076 812             | 19 629 379           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                      | -          | -          | 32 290 477 | 32 290 477             | 32 033 607           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                      | 37 989 869 | 98 640     | -          | 38 088 509             | 38 359 373           |
| Субординированная задолженность                        | 12 683 776 | -          | -          | 12 683 776             | 12 767 842           |

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования:

|                                          | Рубли<br>тыс. рублей | Доллары США<br>тыс. рублей | Евро<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------------|---------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                            |                      |                            |                     |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>        |                      |                            |                     |
| Корпоративные кредиты                    | 13,5%-23,0%          | 8,0%-10,2%                 | 6,75%-7,5%          |
| Розничные кредиты                        | 10,0%-28,0%          | 8,3%-16,5%                 | 6,0%                |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     |                      |                            |                     |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b> |                      |                            |                     |
| Депозиты корпоративных клиентов          | 10,7%-13,5%          | 1,6%-1,8%                  | 0,2%-1,9%           |
| Депозиты физических лиц                  | 7,5%-13,3%           | 0,6%-2,3%                  | 0,3%-2,3%           |

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

| тыс. рублей                       | Уровень 1  | Уровень 2  | Уровень 3   | Справедливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость |
|-----------------------------------|------------|------------|-------------|---------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                     |            |            |             |                           |                         |
| Кредиты, выданные клиентам        | -          | -          | 106 711 952 | 106 711 952               | 112 314 138             |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>              |            |            |             |                           |                         |
| Текущие счета и депозиты клиентов | -          | 41 707 570 | -           | 41 707 570                | 42 226 421              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 27 585 435 | 214 159    | -           | 27 799 594                | 31 463 208              |
| Субординированная задолженность   | 13 754 317 | -          | -           | 13 754 317                | 14 149 813              |

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования:

|                                          | Рубли<br>тыс. рублей | Доллары США<br>тыс. рублей | Евро<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------------|---------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                            |                      |                            |                     |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>        |                      |                            |                     |
| Корпоративные кредиты                    | 16,4%-25,8%          | 2,8%-8,9%                  | 8,05%-8,32%         |
| Розничные кредиты                        | 12,5%-32,0%          | 9,0%-15,0%                 | 6,0%                |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     |                      |                            |                     |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b> |                      |                            |                     |
| Депозиты корпоративных клиентов          | 17,3%-28,9%          | 2,8%-6,2%                  | 2,7%-5,2%           |
| Депозиты физических лиц                  | 15,7%-18,8%          | 2,4%-5,2%                  | 1,9%-4,9%           |

### 34. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

|                                                                  | 2015 год<br>Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка | 2014 год<br>Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <b>Процентные активы</b>                                         |                                                            |                                                            |
| <b>Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации</b> |                                                            |                                                            |
| - в рублях                                                       | -                                                          | 16,00%                                                     |
| <b>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>  |                                                            |                                                            |
| - в рублях                                                       | 7,59%                                                      | 18,00%                                                     |
| - в долларах США                                                 | 0,54%                                                      | 0,40%                                                      |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>                                |                                                            |                                                            |
| - в рублях                                                       | 20,90%                                                     | 20,75%                                                     |
| - в долларах США                                                 | 7,98%                                                      | 8,56%                                                      |
| - в евро                                                         | 8,11%                                                      | 7,33%                                                      |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>        |                                                            |                                                            |
| - в рублях                                                       | 14,17%                                                     | 10,63%                                                     |
| - в долларах США                                                 | 5,49%                                                      | 5,96%                                                      |
| <b>Процентные обязательства</b>                                  |                                                            |                                                            |
| <b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>    |                                                            |                                                            |
| <i>Срочные депозиты</i>                                          |                                                            |                                                            |
| - в рублях                                                       | 12,62%                                                     | 16,33%                                                     |
| - в долларах США                                                 | 4,19%                                                      | 3,14%                                                      |
| - в евро                                                         | 4,69%                                                      | 4,07%                                                      |
| <i>Сделки "РЕПО"</i>                                             |                                                            |                                                            |
| - в рублях                                                       | 12,00%                                                     | 17,48%                                                     |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>                         |                                                            |                                                            |
| <i>Срочные депозиты</i>                                          |                                                            |                                                            |
| - в рублях                                                       | 11,44%                                                     | 13,27%                                                     |
| - в долларах США                                                 | 4,35%                                                      | 3,52%                                                      |
| - в евро                                                         | 2,68%                                                      | 2,60%                                                      |
| - в других валютах                                               | 0,75%                                                      | -                                                          |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                         |                                                            |                                                            |
| - в рублях                                                       | 13,59%                                                     | 10,28%                                                     |
| - в долларах США                                                 | 2,05%                                                      | 3,67%                                                      |
| <b>Субординированная задолженность</b>                           |                                                            |                                                            |
| - в долларах США                                                 | 8,68%                                                      | 8,68%                                                      |

### 35. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением описанного ниже, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма таких остатков клиентов составляет 7 091 348 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 5 904 144 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в соответствии с их договорными сроками погашения. Сумма таких депозитов в разрезе сроков погашения представлена в следующей таблице:

|                                     | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| До востребования или менее 1 месяца | 1 539 539               | 894 206                 |
| От 1 до 3 месяцев                   | 2 292 987               | 1 168 224               |
| От 3 до 12 месяцев                  | 3 109 269               | 3 348 335               |
| От 1 года до 5 лет                  | 149 553                 | 493 379                 |
|                                     | <b>7 091 348</b>        | <b>5 904 144</b>        |

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года договорные сроки погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в следующей таблице:

|                    | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| От 1 до 3 месяцев  | 817 471                 | 257 362                 |
| От 3 до 12 месяцев | 2 251 717               | 976 315                 |
| От 1 года до 5 лет | 2 145 082               | 7 538 614               |
| Свыше 5 лет        | 4 348 218               | 1 460 205               |
| <b>Всего</b>       | <b>9 562 488</b>        | <b>10 232 496</b>       |

В анализе договорных сроков погашения активов и обязательств выпущенные долговые ценные бумаги представлены в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года окончательные сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг выглядят следующим образом:

|                                   | 2015 год<br>тыс. рублей | 2014 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 5 466                   | 179 294                 |
| От 1 до 3 месяцев                 | 5 479 974               | 5 511 260               |
| От 3 до 12 месяцев                | 9 034 536               | 5 139 242               |
| От 1 года до 5 лет                | 17 968 096              | 19 532 407              |
| Более 5 лет                       | 5 871 301               | 1 101 005               |
| <b>Всего</b>                      | <b>38 359 373</b>       | <b>31 463 208</b>       |

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

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

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

|                                                                                                                                    | Менее 1<br>месяца  | От 1 до 3<br>месяцев | От 3<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 года до<br>5 лет | Свыше 5<br>лет     | Просроченные<br>более 90 дней/<br>без срока<br>погашения<br>тыс. рублей | Всего              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                      | <b>тыс. рублей</b> | <b>тыс. рублей</b>   | <b>тыс. рублей</b>           | <b>тыс. рублей</b>    | <b>тыс. рублей</b> | <b>тыс. рублей</b>                                                      | <b>тыс. рублей</b> |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                             | 9 302 246          | 60 788               | -                            | -                     | -                  | -                                                                       | 9 363 034          |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 142 424            | 109 977              | 118 650                      | 23 958                | -                  | -                                                                       | 395 009            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 102 570            | 21 170               | 14 510                       | -                     | -                  | -                                                                       | 138 250            |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                         | 6 338 930          | 12 655 757           | 28 008 463                   | 40 338 540            | 4 879 275          | 4 453 403                                                               | 96 674 368         |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                            | -                  | 817 471              | 8 745 017                    | -                     | -                  | -                                                                       | 9 562 488          |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль                                                                                    | -                  | 344 500              | -                            | -                     | -                  | -                                                                       | 344 500            |
| Отложенные налоговые активы                                                                                                        | -                  | -                    | -                            | -                     | -                  | 362 017                                                                 | 362 017            |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                          | -                  | -                    | -                            | -                     | -                  | 2 820 912                                                               | 2 820 912          |
| Прочие активы                                                                                                                      | 5 262 959          | 2 249 291            | 250 299                      | 61 264                | 161 618            | -                                                                       | 7 985 431          |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                               | <b>21 149 129</b>  | <b>16 258 954</b>    | <b>37 136 939</b>            | <b>40 423 762</b>     | <b>5 040 893</b>   | <b>7 636 332</b>                                                        | <b>127 646 009</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                               |                    |                      |                              |                       |                    |                                                                         |                    |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 14 103             | 8 502                | 2 084 302                    | 2 032 148             | -                  | -                                                                       | 4 139 055          |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                             | 2 854 321          | 7 680 686            | 5 857 194                    | 3 237 178             | -                  | -                                                                       | 19 629 379         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                  | 12 713 400         | 6 355 168            | 12 386 808                   | 578 231               | -                  | -                                                                       | 32 033 607         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                  | 64 916             | 8 479 974            | 18 959 016                   | 4 984 166             | 5 871 301          | -                                                                       | 38 359 373         |
| Субординированная задолженность                                                                                                    | -                  | -                    | 137 760                      | 12 630 082            | -                  | -                                                                       | 12 767 842         |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                                                 | -                  | -                    | -                            | -                     | -                  | 98 534                                                                  | 98 534             |
| Прочие обязательства                                                                                                               | 230 253            | 340 291              | 338 051                      | 112 442               | -                  | -                                                                       | 1 021 037          |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                          | <b>15 876 993</b>  | <b>22 864 621</b>    | <b>39 763 131</b>            | <b>23 574 247</b>     | <b>5 871 301</b>   | <b>98 534</b>                                                           | <b>108 048 827</b> |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>                                                                         | <b>5 272 136</b>   | <b>(6 605 667)</b>   | <b>(2 626 192)</b>           | <b>16 849 515</b>     | <b>(830 408)</b>   | <b>7 537 798</b>                                                        | <b>19 597 182</b>  |
| <b>Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>                                                                    | <b>5 272 136</b>   | <b>(1 333 531)</b>   | <b>(3 959 723)</b>           | <b>12 889 792</b>     | <b>12 059 384</b>  | <b>19 597 182</b>                                                       |                    |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>                                                                         | <b>(416 315)</b>   | <b>(10 515 987)</b>  | <b>2 041 373</b>             | <b>18 450 037</b>     | <b>4 239 787</b>   | <b>5 697 718</b>                                                        | <b>19 496 613</b>  |
| <b>Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>                                                                    | <b>(416 315)</b>   | <b>(10 932 302)</b>  | <b>(8 890 929)</b>           | <b>9 559 108</b>      | <b>13 798 895</b>  | <b>19 496 613</b>                                                       |                    |

Банк в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут покрыты за счет пролонгации заимствований на внутреннем рынке, получения новых средств путем выпуска новых долговых ценных бумаг, а также дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов.

### 36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

|                                                                                                                                    | Рубли<br>тыс. рублей | Доллары<br>США<br>тыс. рублей | Евро<br>тыс. рублей | Прочие<br>валюты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                      |                      |                               |                     |                                 |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                             | 7 413 993            | 1 696 514                     | 227 378             | 25 149                          | 9 363 034            |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 395 009              | -                             | -                   | -                               | 395 009              |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 138 250              | -                             | -                   | -                               | 138 250              |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                         | 61 182 480           | 33 370 801                    | 2 121 087           | -                               | 96 674 368           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                 | 7 604 071            | 1 958 417                     | -                   | -                               | 9 562 488            |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль                                                                                    | 344 500              | -                             | -                   | -                               | 344 500              |
| Отложенные налоговые активы                                                                                                        | 362 017              | -                             | -                   | -                               | 362 017              |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                          | 2 820 912            | -                             | -                   | -                               | 2 820 912            |
| Прочие активы                                                                                                                      | 3 484 817            | 4 409 857                     | 88 490              | 2 267                           | 7 985 431            |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                               | <b>83 746 050</b>    | <b>41 435 589</b>             | <b>2 436 955</b>    | <b>27 416</b>                   | <b>127 646 009</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                               |                      |                               |                     |                                 |                      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 4 139 055            | -                             | -                   | -                               | 4 139 055            |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                             | 10 427 498           | 1 933 502                     | 7 265 430           | 2 949                           | 19 629 379           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                  | 17 881 046           | 12 999 701                    | 1 105 588           | 47 272                          | 32 033 607           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                  | 38 347 652           | 11 721                        | -                   | -                               | 38 359 373           |
| Субординированная задолженность                                                                                                    | -                    | 12 767 842                    | -                   | -                               | 12 767 842           |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                                                 | 98 534               | -                             | -                   | -                               | 98 534               |
| Прочие обязательства                                                                                                               | 924 099              | 94 080                        | 2 858               | -                               | 1 021 037            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                          | <b>71 817 884</b>    | <b>27 806 846</b>             | <b>8 373 876</b>    | <b>50 221</b>                   | <b>108 048 827</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>                                                              | <b>11 928 165</b>    | <b>13 628 743</b>             | <b>(5 936 921)</b>  | <b>(22 805)</b>                 | <b>19 597 182</b>    |
| <b>Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>                                                       | <b>10 128 094</b>    | <b>(14 889 361)</b>           | <b>4 718 074</b>    | <b>43 193</b>                   | <b>-</b>             |
| <b>Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>                    | <b>22 056 259</b>    | <b>(1 260 618)</b>            | <b>(1 218 847)</b>  | <b>20 388</b>                   | <b>19 597 182</b>    |

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

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

## 37 Объединение бизнеса под совместным контролем

### Объединение с предприятием, находящимся под совместным контролем собственников Банка

В феврале и марте 2015 года Банк заключил соглашения о приобретении долей в размере 100% уставного капитала в предприятиях ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС», находящихся под совместным контролем лица, обладающего конечным контролем над Группой, за 140 000 тыс. рублей и 770 000 тыс. рублей соответственно.

Основной деятельностью ООО «Кредит Европа Лизинг» является финансовый лизинг, а ООО «АВТО ПАРТНЕРС» – предоставление услуг по аренде автомобилей. Данные сделки учитываются как операции под совместным контролем, поскольку контролем над ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС» обладает один и тот же конечный акционер.

Балансовые величины активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия ООО «Кредит Европа Лизинг», отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

| тыс. рублей                                                      | Суммы, признанные<br>по состоянию на<br>дату приобретения |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                    | <b>2 473 270</b>                                          |
| Денежные и приравненные к ним средства                           | 48 606                                                    |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг                            | 2 015 854                                                 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль                  | 75 436                                                    |
| Отложенные налоговые активы                                      | 99 301                                                    |
| Основные средства и нематериальные активы                        | 2 326                                                     |
| Прочие активы                                                    | 231 747                                                   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                             | <b>2 543 081</b>                                          |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов           | 2 465 260                                                 |
| Отложенные налоговые обязательства                               | 74 098                                                    |
| Прочие обязательства                                             | 3 723                                                     |
| <b>Чистые идентифицируемые обязательства</b>                     | <b>(69 811)</b>                                           |
| Возмещение выплаченное                                           | 140 000                                                   |
| <b>Результат от присоединения, отраженный в составе капитала</b> | <b>(209 811)</b>                                          |

Балансовые величины активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия ООО «АВТО ПАРТНЕРС», отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

| тыс. рублей                                                      | Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                    | <b>1 838 788</b>                                    |
| Денежные и приравненные к ним средства                           | 14 431                                              |
| Основные средства и нематериальные активы                        | 1 570 151                                           |
| Прочие активы                                                    | 254 206                                             |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                             | <b>1 593 642</b>                                    |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов           | 1 452 107                                           |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль         | 40 674                                              |
| Отложенные налоговые обязательства                               | 70 770                                              |
| Прочие обязательства                                             | 30 091                                              |
| <b>Чистые идентифицируемые активы</b>                            | <b>245 146</b>                                      |
| Возмещение выплаченное                                           | 770 000                                             |
| <b>Результат от присоединения, отраженный в составе капитала</b> | <b>(524 854)</b>                                    |

В случае приобретения данных дочерних предприятий 1 января 2015 года чистый эффект на прибыль Группы не является значительным.

### 38 События, произошедшие после отчетной даты

В феврале 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,6%. Данные облигации были погашены 19 февраля 2016 года.

В феврале и марте 2016 года Группа выкупила часть выпущенных субординированных долговых обязательств с кредитным условием номинальной стоимостью 14 504 000 млн. долларов США по рыночной стоимости.

В марте 2016 года дочернее предприятие Банка ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» объявило о выплате дивидендов в сумме 125 000 тыс. рублей в пользу материнского Банка.

Группа намерена продать свое дочернее предприятие ООО «АВТО ПАРТНЕРС» в течение 2016 года. Группа продолжает вести переговоры с потенциальными покупателями. Результаты деятельности данного дочернего предприятия раскрыты в составе отчетного сегмента коммерческо-банковской деятельности.

21 марта 2016 года

Айдыноглу Бехчет Халук  
Президент



Эмин Алтун Джандан  
Финансовый директор