

АО «ОТП Банк»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность по
международным стандартам по состоянию на 31
марта 2016 года и за 3 месяца, закончившихся 31
марта 2016 года**

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 1 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА
3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА:

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 2 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении | 3 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале..... | 4 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств | 5 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ОРГАНИЗАЦИЯ..... | 6 |
| 2. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 7 |
| 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 9 |
| 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ, И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ | 10 |
| 5. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ..... | 11 |
| 6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ | 11 |
| 7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ | 19 |
| 8. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 22 |
| 9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 23 |
| 10. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ..... | 26 |

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2016 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 3 месяца, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, утверждена Президентом Банка 26 мая 2016 года.

От имени Правления:

Президент
Чижевский И. П.

26 мая 2016 года
г. Москва



Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

26 мая 2016 года
г. Москва

АО «ОТП Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | Примечания | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Процентные доходы | 3 | 6 174 357 | 7 685 959 |
| Процентные расходы | 3 | (1 555 135) | (2 566 013) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 4 619 222 | 5 119 946 |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 4 | (2 202 714) | (6 180 318) |
| Чистый процентный доход | | 2 416 508 | (1 060 372) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 934 785 | 754 982 |
| Чистый убыток по операциям с иностранной валютой | | (759 988) | (327 781) |
| Доходы по услугам и комиссиям | | 1 265 832 | 1 037 030 |
| Расходы по услугам и комиссиям | | (354 610) | (329 813) |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | | 2 679 | (27 355) |
| Формирование резервов по прочим операциям | 4 | (28 358) | (28 109) |
| Прочие доходы | | 8 138 | 15 285 |
| Чистые непроцентные доходы | | 1 068 478 | 1 094 239 |
| Операционные доходы | | 3 484 986 | 33 867 |
| Операционные расходы | | (2 985 620) | (3 302 013) |
| Прибыль до налогообложения | | 499 366 | (3 268 146) |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль | | (127 734) | 642 077 |
| Прибыль/убыток за период | | 371 632 | (2 626 069) |
| Прочий совокупный доход/(убыток) | | | |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 22 353 | 49 851 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (2 679) | (1 223) |
| Отложенный налог при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (3 935) | (9 725) |
| Итого прочий совокупный доход/(убыток) | | 15 739 | 38 903 |
| Итого совокупный доход/(убыток) | | 387 371 | (2 587 166) |
| Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разведенная (руб. на акцию) | 5 | 0.001 | (0.009) |

Утверждена и подписана 26 мая 2016 года.

Президент
Чижовский И. П.

26 мая 2016 года
г. Москва

Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

26 мая 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 5 683 858 | 10 598 208 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | 554 284 | 567 381 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 9 087 907 | 13 468 491 |
| Средства в банках и иных финансовых учреждениях | | 14 480 500 | 11 264 117 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 6 | 72 910 758 | 79 712 846 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 4 731 961 | 4 916 637 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 4 011 364 | 4 047 898 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 468 180 | 468 030 |
| Отложенные налоговые активы | | 1 980 920 | 2 109 723 |
| Прочие активы | | 1 019 527 | 1 178 239 |
| Итого активы | | 114 929 259 | 128 331 570 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | | 5 302 615 | 9 117 648 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 4 681 616 | 7 117 105 |
| Средства клиентов | | 74 859 634 | 82 760 660 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 275 750 | 275 323 |
| Прочие обязательства | | 2 983 808 | 2 430 958 |
| Субординированные займы | | 5 490 196 | 5 681 607 |
| Итого обязательства | | 93 593 619 | 107 383 301 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | | 4 423 768 | 4 423 768 |
| Эмиссионный доход | | 2 000 000 | 2 000 000 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 13 264 | (2 475) |
| Фонд переоценки основных средств | | 432 514 | 432 514 |
| Нераспределенная прибыль | | 14 466 094 | 14 094 462 |
| Итого капитал | | 21 335 640 | 20 948 269 |
| Итого обязательства и капитал | | 114 929 259 | 128 331 570 |

Президент
Чижевский И. П.

26 мая 2016 года
г. Москва



Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

26 мая 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Фонд переоценки имущества | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 4 423 768 | 2 000 000 | (89 825) | 446 446 | 18 362 154 | 25 142 543 |
| Убыток за период | - | - | - | - | (2 626 069) | (2 626 069) |
| Прочий совокупный убыток | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога | - | - | 39 881 | - | - | 39 881 |
| Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | - | (978) | - | - | (978) |
| Итого прочий совокупный доход за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года | - | - | 38 903 | - | - | 38 903 |
| Итого совокупный убыток за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года | - | - | 38 903 | - | (2 626 069) | (2 587 166) |
| Остаток на 31 марта 2015 года | 4 423 768 | 2 000 000 | (50 922) | 446 446 | 15 736 085 | 22 555 377 |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 4 423 768 | 2 000 000 | (2 475) | 432 514 | 14 094 462 | 20 948 269 |
| Прибыль за период | - | - | - | - | 371 632 | 371 632 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога | - | - | 17 882 | - | - | 17 882 |
| Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | - | (2 143) | - | - | (2 143) |
| Итого прочий совокупный доход за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года | - | - | 15 739 | - | - | 15 739 |
| Итого совокупный доход за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года | - | - | 15 739 | - | 371 632 | 387 371 |
| Остаток на 31 марта 2016 года | 4 423 768 | 2 000 000 | 13 264 | 432 514 | 14 466 094 | 21 335 640 |

Президент
Чижевский И. П.

26 мая 2016 года
Москва



Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

26 мая 2016 года
Москва

Примечания на стр. 6-29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| Примечания | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 499 366 | (3 268 145) |
| Поправки на: | | |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 2 202 713 | 6 180 317 |
| Формирование резервов по прочим операциям | 28 358 | 28 109 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли | (1 186) | 719 |
| Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов | 533 363 | (608 221) |
| Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов | 60 | 30 773 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | (2 679) | 27 355 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам | 290 559 | 287 139 |
| Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте | 602 240 | (450 235) |
| Изменение в начисленных процентах, нетто | (145 295) | 554 242 |
| Изменение прочих начислений | 36 449 | (148 366) |
| Дивиденды полученные | (209) | (147) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 4 043 739 | 2 633 540 |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 13 097 | (55 205) |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1 412 290 | (943 798) |
| Средства в банках и иных финансовых учреждениях | (4 061 479) | 4 053 408 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 3 746 592 | 8 511 176 |
| Прочие активы | 76 251 | 190 633 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Средства кредитных организаций | (3 558 771) | (16 352 701) |
| Средства клиентов | (6 842 601) | (1 892 237) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 477 | (368 579) |
| Прочие обязательства | 570 505 | 234 188 |
| Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | (4 592 900) | (3 989 575) |
| Налог на прибыль уплаченный | (3 016) | (157 556) |
| Чистый отток денежных средств от операционной деятельности | (4 595 916) | (4 147 131) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (254 275) | (575 896) |
| Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов | 190 | 638 |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (1 075 514) | (11 692 918) |
| Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1 091 727 | 3 562 963 |
| Дивиденды полученные | 209 | 147 |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | (237 663) | (8 705 066) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Погашение субординированных займов | - | (282 000) |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | - | (282 000) |
| Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты | (80 771) | (70 296) |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | (4 914 350) | (13 204 493) |
| Денежные средства и их эквиваленты, начало периода | 10 598 208 | 19 825 653 |
| Денежные средства и их эквиваленты, конец периода | 5 683 858 | 6 621 160 |

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, составила 6 330 672 тыс. руб. и 1 856 745 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, составила 7 913 655 тыс. руб. и 2 239 467 тыс. руб., соответственно.

Президент
Чижевский И. П.

26 мая 2016 года
Москва

Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

26 мая 2016 года
Москва

Примечания на стр. 6-29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО «ОТП Банк» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1, 125171, Российская Федерация.

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года Банк имел 7 филиалов на территории Российской Федерации.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

| Компания | Страна операционной деятельности | Доля участия, % | | Вид деятельности |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года | |
| Акционерное общество «ОТП Банк» | РФ | Материнская компания | Материнская компания | Коммерческий банк |
| Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн» | РФ | 100.00 | 100.00 | Общественное питание |

Зарегистрированный офис ООО «Гамаюн» располагается по адресу: г. Омск, ул. Орджоникидзе д. 3 А, 644099. Чистые активы и прибыль ООО «Гамаюн» за 3 месяца 2016 и 2015 гг. не превышают 1% капитала и убытка Группы соответственно. Консолидация ООО «Гамаюн» не оказывает влияния на политику Группы по управлению рисками и капиталом, сведения о которой раскрываются в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года акциями Банка владели следующие акционеры:

| | 31 марта 2016 года, % | 31 декабря 2015 года, % |
|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Акционеры первого уровня: | | |
| ОТП BANK PLC | 66.16 | 66.15 |
| ООО «Альянсрезерв» | 31.71 | 31.71 |
| Прочее | 2.13 | 2.14 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.87% акций Банка по состоянию на 31 марта 2016 года (на 31 декабря 2015 года: 97.86%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (Материнским банком).

2. Существенные положения учетной политики

Заявление о соответствии

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная консолидированная финансовая отчетность» разрешает организациям предоставлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и политики управления рисками и капиталом, а также соответствующие методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы не содержит всех примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Группы, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

На 31 марта 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 67.6076 рубля за 1 доллар США и 76.5386 рубля за 1 евро (31 декабря 2015 года: 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рубля за 1 евро).

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в её портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резерва под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 марта 2016 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 97 329 830 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 102 092 616 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 24 419 072 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 22 379 770 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 6.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 10, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости

Отдельные объекты основных средств (здания) и объекты инвестиционной недвижимости отражены в отчетности по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. На 31 марта 2016 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 1 012 796 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 1 020 009 тыс. руб.)

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Группа регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за периоды, закончившиеся 31 марта 2016 и 2015 года, представлен следующим образом:

| | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Процентный доход: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 6 015 316 | 7 571 472 |
| Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях | 80 813 | 26 093 |
| Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 77 601 | 87 774 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки | 627 | 620 |
| Итого процентный доход | 6 174 357 | 7 685 959 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по средствам клиентов | 1 347 931 | 2 116 177 |
| Процентные расходы по средствам банков | 65 998 | 296 023 |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | 4 343 | 19 855 |
| Процентные расходы по субординированным займам | 136 863 | 133 958 |
| Итого процентные расходы | 1 555 135 | 2 566 013 |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | 4 619 222 | 5 119 946 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам клиентам представлена следующим образом:

| | Итого |
|---------------------------------------------------------------|-------------|
| 31 декабря 2014 года | 22 120 546 |
| Резерв под обесценение | 6 180 318 |
| Полное списание активов | (1 710) |
| Эффект от выбытия и восстановление по ранее списанным активам | (1 357 594) |
| 31 марта 2015 года | 26 941 560 |
| 31 декабря 2015 года | 22 379 770 |
| Резерв под обесценение | 2 202 714 |
| Полное списание активов | (235 534) |
| Эффект от выбытия и восстановление по ранее списанным активам | 72 122 |
| 31 марта 2016 года | 24 419 072 |

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

| | Прочие активы | Прочие обязательства Резерв под обязательства кредитного характера | Судебные иски | Итого |
|---------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------|
| 31 декабря 2014 года | 223 118 | 58 150 | 39 498 | 320 766 |
| Формирование резервов | 7 656 | 7 142 | 13 311 | 28 109 |
| Списание за счет резервов | - | - | (1 130) | (1 130) |
| 31 марта 2015 года | 230 774 | 65 292 | 51 679 | 347 745 |
| 31 декабря 2015 года | 308 684 | 65 084 | 78 371 | 452 139 |
| Формирование резервов | 31 277 | (19 962) | 17 043 | 28 358 |
| Списание за счет резервов | (2 139) | - | (2 829) | (4 968) |
| 31 марта 2016 года | 337 822 | 45 122 | 92 585 | 475 529 |

5. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

| | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам Группы | 371 632 | (2 626 069) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (тыс. шт.) | 279 788 785 | 279 788 785 |
| Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию) | 0.001 | (0.009) |

6. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| Потребительские ссуды в точках продаж | 31 110 258 | 34 547 970 |
| Овердрафты по пластиковым картам | 32 749 790 | 33 560 237 |
| Ссуды наличными | 14 917 820 | 16 404 498 |
| Ипотечное кредитование физических лиц | 5 268 852 | 5 960 628 |
| Ссуды на покупку автомобиля | 288 620 | 435 000 |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 84 335 340 | 90 908 333 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 12 994 490 | 11 184 283 |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 12 994 490 | 11 184 283 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение | 97 329 830 | 102 092 616 |
| За вычетом резерва под обесценение | (24 419 072) | (22 379 770) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 72 910 758 | 79 712 846 |

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2016 года:

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе | | | | |
| <i>Потребительские ссуды в точках продаж</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 24 178 387 | (278 344) | 23 900 043 | 1.15% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 794 767 | (222 971) | 571 796 | 28.05% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 368 421 | (230 393) | 138 028 | 62.54% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 286 859 | (218 414) | 68 445 | 76.14% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 760 071 | (657 962) | 102 109 | 86.57% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 4 721 753 | (4 597 051) | 124 702 | 97.36% |
| Итого потребительские ссуды в точках продаж | 31 110 258 | (6 205 135) | 24 905 123 | 19.95% |
| <i>Овердрафты по пластиковым картам</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 21 538 911 | (307 848) | 21 231 063 | 1.43% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 858 571 | (290 717) | 567 854 | 33.86% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 642 187 | (407 059) | 235 128 | 63.39% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 580 774 | (447 318) | 133 456 | 77.02% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 1 554 958 | (1 375 593) | 179 365 | 88.46% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 7 574 389 | (7 410 141) | 164 248 | 97.83% |
| Итого овердрафты по пластиковым картам | 32 749 790 | (10 238 676) | 22 511 114 | 31.26% |
| <i>Ссуды наличными</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 10 246 251 | (82 365) | 10 163 886 | 0.80% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 520 089 | (170 084) | 350 005 | 32.70% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 222 337 | (156 428) | 65 909 | 70.36% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 167 693 | (138 929) | 28 764 | 82.85% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 528 180 | (485 464) | 42 716 | 91.91% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 3 233 270 | (3 189 113) | 44 157 | 98.63% |
| Итого ссуды наличными | 14 917 820 | (4 222 383) | 10 695 437 | 28.30% |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Ипотечное кредитование | | | | |
| физических лиц | | | | |
| Непросроченные ссуды | 3 010 751 | (373 553) | 2 637 198 | 12.41% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 260 640 | (73 562) | 187 078 | 28.22% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 77 819 | (35 181) | 42 638 | 45.21% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 58 202 | (40 000) | 18 202 | 68.73% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 72 164 | (36 281) | 35 883 | 50.28% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 1 789 276 | (1 282 641) | 506 635 | 71.68% |
| Итого ипотечное кредитование | 5 268 852 | (1 841 218) | 3 427 634 | 34.95% |
| Ссуды на покупку автомобиля | | | | |
| Непросроченные ссуды | 12 838 | (3) | 12 835 | 0.02% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 3 539 | (33) | 3 506 | 0.93% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 219 | (26) | 193 | 11.87% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 1 226 | (338) | 888 | 27.57% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 336 | (229) | 107 | 68.15% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 270 462 | (270 175) | 287 | 99.89% |
| Итого ссуды на покупку автомобиля | 288 620 | (270 804) | 17 816 | 93.83% |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 84 335 340 | (22 778 216) | 61 557 124 | 27.01% |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | | | |
| <i>Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 1 556 983 | (67 343) | 1 489 640 | 4.33% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней | 555 746 | (555 746) | - | 100.00% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 982 940 | (982 294) | 646 | 99.93% |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные | 3 095 669 | (1 605 383) | 1 490 286 | 51.86% |
| <i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 9 898 821 | (35 473) | 9 863 348 | 0.36% |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе | 9 898 821 | (35 473) | 9 863 348 | 0.36% |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 12 994 490 | (1 640 856) | 11 353 634 | 12.63% |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 марта 2016 года | 97 329 830 | (24 419 072) | 72 910 758 | 25.09% |

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе | | | | |
| Потребительские ссуды в точках продаж | | | | |
| Непросроченные ссуды | 28 137 952 | (355 060) | 27 782 892 | 1.26% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 761 989 | (215 330) | 546 659 | 28.26% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 389 246 | (244 088) | 145 158 | 62.71% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 289 339 | (221 152) | 68 187 | 76.43% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 871 414 | (755 917) | 115 497 | 86.75% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 4 098 030 | (3 905 424) | 192 606 | 95.30% |
| Итого потребительские ссуды в точках продаж | 34 547 970 | (5 696 971) | 28 850 999 | 16.49% |
| Овердрафты по пластиковым картам | | | | |
| Непросроченные ссуды | 23 370 460 | (342 706) | 23 027 754 | 1.47% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 994 893 | (331 866) | 663 027 | 33.36% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 706 643 | (449 932) | 256 711 | 63.67% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 639 909 | (494 161) | 145 748 | 77.22% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 1 617 507 | (1 427 989) | 189 518 | 88.28% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 6 230 825 | (5 993 315) | 237 510 | 96.19% |
| Итого овердрафты по пластиковым картам | 33 560 237 | (9 039 969) | 24 520 268 | 26.94% |
| Ссуды наличными | | | | |
| Непросроченные ссуды | 12 098 575 | (97 234) | 12 001 341 | 0.80% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 499 532 | (163 318) | 336 214 | 32.69% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 258 987 | (182 158) | 76 829 | 70.33% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 205 231 | (170 042) | 35 189 | 82.85% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 628 965 | (578 469) | 50 496 | 91.97% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 2 713 208 | (2 648 545) | 64 663 | 97.62% |
| Итого ссуды наличными | 16 404 498 | (3 839 766) | 12 564 732 | 23.41% |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | | | |
| <i>Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 1 432 683 | (60 366) | 1 372 317 | 4.21% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней | 576 205 | (576 205) | - | 100.00% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 1 014 147 | (1 004 878) | 9 269 | 99.09% |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные | 3 023 035 | (1 641 449) | 1 381 586 | 54.30% |
| <i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 8 161 248 | (31 340) | 8 129 908 | 0.38% |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе | 8 161 248 | (31 340) | 8 129 908 | 0.38% |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 11 184 283 | (1 672 789) | 9 511 494 | 14.96% |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года | 102 092 616 | (22 379 770) | 79 712 846 | 21.92% |

Информация о движении резерва под обесценение за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 и 2015 года, представлена в Примечании 4.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

| | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Необеспеченные ссуды | 82 543 739 | 87 667 359 |
| Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость | 8 163 975 | 8 959 740 |
| Ссуды, обеспеченные гарантией Материнского банка | 4 833 633 | 3 580 333 |
| Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования | 802 071 | 816 425 |
| Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств | 422 378 | 513 718 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов | 151 043 | 208 134 |
| Прочее | 412 991 | 346 907 |
| | 97 329 830 | 102 092 616 |
| За вычетом резерва под обесценение | (24 419 072) | (22 379 770) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 72 910 758 | 79 712 846 |

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

| | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|----------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 84 335 340 | 90 908 333 |
| Небанковские кредитные организации | 4 833 633 | 3 580 333 |
| Торговля | 3 333 889 | 3 499 221 |
| Операции с недвижимостью | 2 304 305 | 2 647 701 |
| Промышленность | 416 480 | 628 734 |
| Строительство | 57 138 | 564 252 |
| Финансовая и операционная аренда | 1 612 617 | 96 989 |
| Услуги | 333 189 | 38 430 |
| Транспорт и связь | 55 941 | 77 489 |
| Сельское хозяйство | 1 967 | 2 010 |
| Прочее | 45 331 | 49 124 |
| | 97 329 830 | 102 092 616 |
| За вычетом резерва под обесценение | (24 419 072) | (22 379 770) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 72 910 758 | 79 712 846 |

В течение 3-х месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, размер проданных ссуд, ранее частично или полностью не списанных по МСФО, составил 46 943 тыс. руб. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года – 1 534 642 тыс. руб.). Резерв на потери по ссудам на дату выбытия составлял 36 391 тыс. руб. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года – 1 503 212 тыс. руб.). Общие поступления от выбытия составили 22 300 тыс. руб. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года – 111 126 тыс. руб.). Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью активов была отражена в составе обесценения активов, по которым начисляются проценты в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе. Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 3 606 940 тыс. руб. (на 31 марта 2015 года – 1 519 971 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 1 676 161 тыс. руб. (по состоянию на 31 марта 2015 года – 2 410 643 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 2016 года начисленный процентный доход за вычетом резерва под обесценение по обесцененным ссудам составил 155 490 тыс. руб. (по состоянию на 31 марта 2015 года – 498 241 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2016 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 3 095 669 тыс. руб. (по состоянию на 31 марта 2015 года – 3 038 021 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Группы, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения балансовой стоимостью 3 492 447 тыс. руб. (по состоянию на 31 марта 2015 года – 4 043 293 тыс. руб.).

7. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент как описано ниже. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов у физических лиц и малого бизнеса;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию;
- финансовые рынки и управление активами и обязательствами – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2016 года и за период, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

| | Обслужи- вание физических лиц | Обслужи- вание корпора- тивных клиентов | Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами | Нераспре- деленные суммы | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Процентные доходы | 5 758 654 | 256 662 | 159 041 | - | 6 174 357 |
| Процентные расходы | (1 198 447) | (122 775) | (233 913) | - | (1 555 135) |
| Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию | (131 528) | 131 013 | (509 203) | 509 718 | - |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (2 224 174) | 21 460 | - | - | (2 202 714) |
| Чистый процентный доход/(расход) | 2 204 505 | 286 360 | (584 075) | 509 718 | 2 416 508 |
| Чистые непроцентные доходы | 706 576 | 9 422 | 352 480 | - | 1 068 478 |
| Операционные доходы/(убытки) | 2 911 081 | 295 782 | (231 595) | 509 718 | 3 484 986 |
| Операционные расходы | (2 819 308) | (86 128) | (80 184) | - | (2 985 620) |
| Прибыль/(убыток) до налога на прибыль | 91 773 | 209 654 | (311 779) | 509 718 | 499 366 |
| Налог на прибыль | (23 475) | (53 628) | 79 751 | (130 382) | (127 734) |
| Чистая прибыль/(убыток) | 68 298 | 156 026 | (232 028) | 379 336 | 371 632 |
| Активы сегментов | 63 011 860 | 11 288 120 | 30 391 583 | 10 237 696 | 114 929 259 |
| Обязательства сегментов | 62 768 889 | 10 913 186 | 9 974 079 | 9 937 465 | 93 593 619 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2015 года и за период, закончившийся 31 марта 2015, представлена ниже:

| | Обслужи- вание физических лиц | Обслужи- вание корпора- тивных клиентов | Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами | Нераспре- деленные суммы | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Процентные доходы | 7 344 355 | 227 117 | 114 487 | - | 7 685 959 |
| Процентные расходы | (1 637 679) | (223 026) | (705 308) | - | (2 566 013) |
| Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию | (302 138) | 241 303 | (608 839) | 669 674 | - |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (5 709 962) | (470 356) | - | | (6 180 318) |
| Чистый процентный доход/(расход) | (305 424) | (224 962) | (1 199 660) | 669 674 | (1 060 372) |
| Чистые непроцентные доходы | 599 056 | 48 072 | 447 111 | - | 1 094 239 |
| Операционные доходы | 293 632 | (176 890) | (752 549) | 669 674 | 33 867 |
| Операционные расходы | (3 118 291) | (89 098) | (94 624) | - | (3 302 013) |
| (Убыток)/прибыль до налога на прибыль | (2 824 659) | (265 988) | (847 173) | 669 674 | (3 268 146) |
| Налог на прибыль | 554 947 | 52 257 | 166 441 | (131 568) | 642 077 |
| Чистый (убыток)/прибыль | (2 269 712) | (213 731) | (680 732) | 538 106 | (2 626 069) |
| Активы сегментов | 72 233 340 | 9 470 436 | 34 760 544 | 11 867 250 | 128 331 570 |
| Обязательства сегментов | 66 061 900 | 15 222 707 | 16 222 563 | 9 876 131 | 107 383 301 |

Нераспределенные суммы по трансфертным доходам и расходам включают трансфертные разницы, относящиеся на капитал Группы, и трансфертные доходы и расходы по управлению ликвидностью.

Нераспределенные суммы по активам и обязательствам включают основные средства и нематериальные активы, прочие активы, прочие резервы, прочие обязательства, начисленные процентные доходы и расходы, субординированные займы.

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Группа осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

8. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

В случае когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 марта 2016 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 45 122 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 65 084 тыс. руб.) (см. Примечание 4).

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года условные обязательства кредитного характера составляют:

| | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 26 147 637 | 31 351 773 |
| Выданные гарантии | 6 463 930 | 7 055 819 |
| Импортные аккредитивы | - | 243 362 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 32 611 567 | 38 650 954 |

Судебные иски – время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 4.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

9. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой:

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (в) ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

| | 31 марта 2016 года | | 31 декабря 2015 года | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - акционеры | 2 179 | 5 683 858 | 3 382 | 10 598 208 |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 2 171 | | 3 371 | |
| | 8 | | 11 | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | | | | |
| - акционеры | 7 072 137 | 9 087 907 | 9 828 165 | 13 468 491 |
| | 7 072 137 | | 9 828 165 | |
| Средства в банках и иных финансовых учреждениях | | | | |
| - акционеры | 12 465 393 | 14 480 500 | 6 665 603 | 11 264 117 |
| | 12 465 393 | | 6 665 603 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 4 847 933 | 72 910 758 | 3 594 876 | 79 712 846 |
| | 14 300 | | 14 543 | |
| - компании, находящиеся под контролем акционеров | 4 833 633 | | 3 580 333 | |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 31 марта 2016 года | | 31 декабря 2015 года | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Прочие активы | 57 959 | 1 019 527 | 74 404 | 1 178 239 |
| - акционеры | 35 642 | | 36 849 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 22 317 | | 37 555 | |
| Средства кредитных организаций | 2 906 110 | 5 302 615 | 3 321 588 | 9 117 648 |
| - акционеры | 2 713 063 | | 3 099 493 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 193 047 | | 222 095 | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | 4 608 963 | 4 681 616 | 6 921 776 | 7 117 105 |
| - акционеры | 4 608 963 | | 6 921 776 | |
| Средства клиентов | 1 673 912 | 74 859 634 | 1 315 750 | 82 760 660 |
| - акционеры | 388 930 | | 410 507 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 161 657 | | 231 762 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 1 120 937 | | 671 144 | |
| - прочие связанные стороны | 2 388 | | 2 337 | |
| Прочие обязательства | 204 575 | 2 983 808 | 218 665 | 2 430 958 |
| - акционеры | 88 751 | | 105 117 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 115 824 | | 113 548 | |
| Субординированный заем | 5 490 196 | 5 490 196 | 5 681 607 | 5 681 607 |
| - акционеры | - | | - | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 5 490 196 | | 5 681 607 | |

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным связанным сторонам, не создавались.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

| | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года | | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года | |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала | | | | |
| Краткосрочные вознаграждения и страховые взносы | 70 250 | 1 771 182 | 86 084 | 1 901 990 |
| | 70 205 | 1 771 182 | 86 084 | 1 901 990 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года | | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы | 133 715 | 6 174 357 | 25 833 | 7 685 959 |
| - акционеры | 48 899 | | 22 703 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 455 | | 1 038 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 84 361 | | 2 092 | |
| Процентные расходы | (141 950) | (1 555 135) | (209 239) | (2 566 013) |
| - акционеры | (31 615) | | (84 350) | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | (3 092) | | (3 716) | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | (107 210) | | (121 146) | |
| - прочие связанные стороны | (33) | | (27) | |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 417 314 | 934 785 | 235 951 | 754 982 |
| - акционеры | 417 314 | | 235 951 | |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | (678 585) | (759 988) | (144 412) | (327 781) |
| - акционеры | (662 838) | | (139 419) | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 6 753 | | 14 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | (22 500) | | (5 007) | |
| Доходы по услугам и комиссии | 74 401 | 1 265 832 | 307 | 1 037 030 |
| - акционеры | 3 291 | | 63 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 107 | | 39 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 71 000 | | 202 | |
| - прочие связанные стороны | 3 | | 3 | |

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 | | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Расходы по услугам и комиссии | (1 345) | (354 610) | (1 213) | (329 813) |
| - акционеры | (1 343) | | (1 213) | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | (2) | | - | |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | 2 679 | (26 132) | (27 355) |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | - | | (26 132) | |
| Прочие доходы | 299 | 8 138 | 92 | 15 138 |
| - акционеры | 209 | | 17 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 90 | | 75 | |
| Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги | (39 791) | (1 214 438) | (61 656) | (1 400 023) |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | (39 791) | | (61 656) | |

В 2015 году Материнский банк учредил в России микрофинансовую организацию ООО «ОТП Финанс» (далее – «МФО»). МФО занимается выдачей займов с высокой процентной ставкой в торговых точках и отделениях Группы. По состоянию на 31 марта 2016 года размер ссуд, предоставленных МФО со стороны Группы, составлял 4 804 304 (31 декабря 2015 года: 3 580 333 тыс. руб.). Ссуды обеспечены гарантиями Материнского банка, полностью покрывающими сумму предоставленных ссуд.

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости Группа использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 марта 2016 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справед- ливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------|------------------------------------------|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 34 455 | 9 053 452 | - | 9 087 907 | 9 087 907 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 356 346 | 2 359 727 | - | 4 716 073 | 4 716 073 |
| | 2 390 801 | 11 413 179 | - | 13 803 980 | 13 803 980 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 4 681 616 | - | 4 681 616 | 4 681 616 |
| | - | 4 681 616 | - | 4 681 616 | 4 681 616 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справед- ливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------|------------------------------------------|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 33 896 | 13 434 595 | - | 13 468 491 | 13 468 491 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 027 899 | 2 871 707 | - | 4 899 606 | 4 899 606 |
| | 2 061 795 | 16 306 302 | - | 18 368 097 | 18 368 097 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | - | 7 117 105 | - | 7 117 105 | 7 117 105 |
| | - | 7 117 105 | - | 7 117 105 | 7 117 105 |

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 марта 2016 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справед- ливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|----------------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Средства в банках | - | 14 480 500 | - | 14 480 500 | 14 480 500 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 74 793 261 | 74 793 261 | 72 910 758 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 15 888 | 15 888 | 15 888 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 234 545 | 234 545 | 234 545 |
| | - | 14 480 500 | 75 043 694 | 89 524 194 | 87 641 691 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 5 302 615 | - | 5 302 615 | 5 302 615 |
| Средства клиентов | - | - | 74 820 812 | 74 820 812 | 74 859 634 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 275 750 | 275 750 | 275 750 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 796 763 | 796 763 | 796 763 |
| Субординированный заем | - | 5 490 196 | - | 5 490 196 | 5 490 196 |
| | - | 10 792 811 | 75 893 325 | 86 686 136 | 86 724 958 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справед- ливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|-------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Средства в банках | - | 11 264 117 | - | 11 264 117 | 11 264 117 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 79 503 690 | 79 503 690 | 79 712 846 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 17 031 | 17 031 | 17 031 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 305 663 | 305 663 | 305 663 |
| | - | 11 264 117 | 79 826 384 | 91 090 501 | 91 299 657 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 9 117 648 | - | 9 117 648 | 9 117 648 |
| Средства клиентов | - | - | 82 535 268 | 82 535 268 | 82 760 660 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 275 323 | 275 323 | 275 323 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 831 461 | 831 461 | 831 461 |
| Субординированный заем | - | 5 681 607 | - | 5 681 607 | 5 681 607 |
| | - | 14 799 255 | 83 642 052 | 98 441 307 | 98 666 699 |

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 3-х месяцев, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 года, не производилось.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

| Финансовые активы/ финансовые обязательства | Методика оценки | Ключевые исходные данные |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – котируемые ценные бумаги | Применение котировочных цен покупателя на активном рынке. | Котировочные цены покупателя. |
| Производные финансовые активы и финансовые обязательства | Дисконтированные потоки денежных средств. | Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке. |
| Ссуды, предоставленные клиентам. Средства клиентов | Дисконтированные потоки денежных средств. | Прогнозные денежные потоки, ставки дисконтирования. |

Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года.