

**Акционерное общество «Тинькофф  
Банк»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности и Отчет независимого  
аудитора**

**31 декабря 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	ВВЕДЕНИЕ .....	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	5
3	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	6
4	ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	19
5	ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ .....	20
6	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	20
7	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	23
8	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ .....	23
9	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	27
10	ГАРАНТИЙНЫЕ ДЕПОЗИТЫ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ .....	28
11	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	28
12	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ И НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	29
13	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	29
14	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	30
15	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	30
16	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ .....	31
17	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ И НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	31
18	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ .....	32
19	ЧИСТАЯ МАРЖА .....	32
20	РАСХОДЫ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ .....	33
21	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ/(РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ .....	33
22	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	33
23	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	34
24	ПРОЧИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	35
25	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	35
26	ДИВИДЕНДЫ .....	37
27	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ .....	37
28	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	38
29	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	50
30	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	50
31	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	53
32	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	54
33	ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО КАТЕГОРИЯМ ОЦЕНКИ .....	58
34	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	60
35	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....	63



## **Аудиторское заключение**

### **Заключение о консолидированной финансовой отчетности**

Акционеру и Совету директоров АО «Тинькофф Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

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

#### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, г. Москва, Российская Федерация, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:  
значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

30 марта 2017

Москва, Российская Федерация

А.А. Ловчиков

Старший менеджер (квалификационный аттестат № 01-001308),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Тинькофф Банк».

Свидетельство о регистрации Центральным Банком Российской Федерации № 2673.

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

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

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

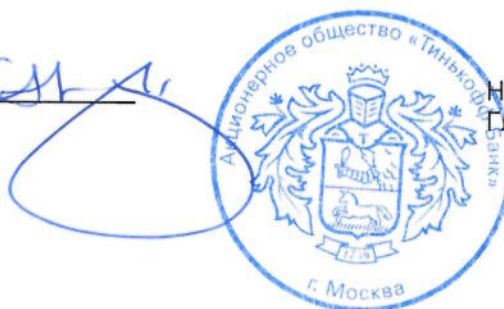
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	15 738	13 664
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 218	675
Кредиты и авансы клиентам	8	103 474	82 223
Производные финансовые инструменты	31	2 718	11 345
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	33 513	16 139
Дебиторская задолженность по сделкам репо		-	2 344
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		545	713
Гарантийные депозиты в платежных системах	10	2 924	3 377
Основные средства	11	4 649	2 045
Нематериальные активы	11	1 460	1 043
Прочие финансовые активы	12	7 022	3 479
Прочие нефинансовые активы	12	906	1 373
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>174 167</b>	<b>138 420</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	489	6 392
Средства клиентов	14	125 398	91 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	2 986	28
Производные финансовые инструменты	31	-	8
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	23
Отложенное налоговое обязательство	25	756	1 686
Субординированный заем	16	11 964	15 059
Прочие финансовые обязательства	17	3 119	1 215
Прочие нефинансовые обязательства	17	1 102	770
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>145 814</b>	<b>116 822</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	6 816	6 816
Резерв выплат по акциям	34	704	614
Нераспределенная прибыль		20 229	14 041
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		604	127
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>28 353</b>	<b>21 598</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>174 167</b>	<b>138 420</b>

Утверждено и подписано 30 марта 2017 года.

Оливер Чарлз Хьюз  
Председатель Правления



Н. В. Изюмова  
Главный бухгалтер



**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

<i>В миллионах российских рублей</i>	<i>Прим.</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Процентные доходы	19	47 468	37 479
Процентные расходы	19	(13 472)	(12 804)
Расходы на страхование вкладов		(450)	(258)
<b>Чистая маржа</b>		<b>33 546</b>	<b>24 417</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	(8 342)	(14 663)
<b>Чистая маржа после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>25 204</b>	<b>9 754</b>
Расходы на привлечение клиентов	20	(6 495)	(3 418)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	21	54	(257)
Прибыль от продажи безнадежных долгов	8	48	28
Доходы от страховых операций		254	291
Комиссионные доходы	22	8 371	4 775
Комиссионные расходы	22	(3 511)	(1 961)
Административные и прочие операционные расходы	23	(10 380)	(7 019)
Доходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		214	33
Прочий доход от операционной деятельности	24	624	175
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>14 383</b>	<b>2 401</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(3 292)	(584)
<b>Прибыль за год</b>		<b>11 091</b>	<b>1 817</b>
Прочий совокупный доход: Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после налогообложения:			
- Доходы за вычетом расходов за период		648	386
- Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков		(171)	(26)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>477</b>	<b>360</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>11 568</b>	<b>2 177</b>

Оливер Чарлз Хьюз  
Председатель Правления

Н. В. Изюмова  
Главный бухгалтер



**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

	Акционерный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв выплат по акциям	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>В миллионах российских рублей</i>					
Остаток на 1 января 2015 года	6 816	(233)	587	12 158	19 328
Прибыль за год	-	-	-	1 817	1 817
Прочий совокупный расход: - переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	360	-	-	360
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год</b>	<b>-</b>	<b>360</b>	<b>-</b>	<b>1 817</b>	<b>2 177</b>
Резерв выплат по акциям	-	-	93	-	93
Акции, проданные по программе ДППУК	-	-	(66)	66	-
<b>Итого операции с владельцем</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>66</b>	<b>93</b>
Остаток на 31 декабря 2015 года	6 816	127	614	14 041	21 598
Прибыль за год	-	-	-	11 091	11 091
Прочий совокупный расход: - переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	477	-	-	477
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год</b>	<b>-</b>	<b>477</b>	<b>-</b>	<b>11 091</b>	<b>11 568</b>
Резерв выплат по акциям	-	-	90	765	855
Дивиденды	-	-	-	(5 668)	(5 668)
<b>Итого операции с владельцем</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>(4 903)</b>	<b>(4 813)</b>
Остаток на 31 декабря 2016 года	6 816	604	704	20 229	28 353

Оливер Чарлз Хьюз  
Председатель Правления




Н. В. Изюмова  
Главный бухгалтер





**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>В миллионах российских рублей</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	46 472	35 017
Проценты уплаченные	(13 399)	(13 153)
Расходы на страхование вкладов	(392)	(222)
Доходы от операций с иностранной валютой	6 561	2 509
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	68	37
Комиссии уплаченные	(3 546)	(1 847)
Комиссии полученные	8 169	4 775
Комиссии по страховой деятельности	296	357
Прочие полученные операционные доходы	507	254
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(4 900)	(2 945)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(4 142)	(2 530)
Уплаченный налог на прибыль	(4 191)	(19)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>31 503</b>	<b>22 233</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(542)	11
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(28 063)	(20 781)
Чистый (прирост)/снижение по гарантийным депозитам в платежных системах	(109)	373
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(3 900)	(1 385)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(164)	(1 010)
Чистое снижение по средствам других банков	(5 683)	(4 414)
Чистый прирост по средствам клиентов	30 944	40 381
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам	2 017	(577)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>26 003</b>	<b>34 831</b>
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(3 020)	(1 725)
Приобретение нематериальных активов	(606)	(258)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(62 644)	(13 860)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	46 827	3 047
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(19 443)</b>	<b>(12 796)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	3 000	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(28)	(19 889)
Погашение субординированного займа	(742)	-
Дивиденды уплаченные	(5 668)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в от финансовой деятельности</b>	<b>(3 438)</b>	<b>(19 889)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1 048)	828
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 074</b>	<b>2 974</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>13 664</b>	<b>10 690</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>15 738</b>	<b>13 664</b>

Оливер Чарлз Хьюз  
Председатель Правления



Н. В. Изюмова  
Главный бухгалтер

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, для Акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Лтд, ООО Феникс и ООО Тинькофф Центр Разработки (совместно именуемые «Группа» или «Тинькофф Банк (АО)»).

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

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

Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2015 год: так же).

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

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

ООО «Тинькофф Центр Разработки» (далее – «ТЦР») предоставляет услуги по разработке программного обеспечения для Группы.

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

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

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

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

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 30). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 года. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта.

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

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. См. Примечание 4.

## **3 Основные принципы учетной политики**

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

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

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

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

Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения. Возмещение, переданное за приобретенную организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.



### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Смотрите Примечание 32.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.



### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

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

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. В ходе осуществления хозяйственной деятельности Группа продает безнадежные долги третьим лицам, и разница между балансовой стоимостью безнадежного долга и полученной суммой вознаграждения признается в прибыли и убытке на дату сделки.

**Восстановление ранее списанных кредитов.** Последующее восстановление ранее списанных сумм как безнадежные отражается непосредственно в уменьшение строки резерва под обесценение кредитов в составе консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год.

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

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

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

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

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



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	99
Оборудование	3 – 10
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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



### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 60,6569 руб. (31 декабря 2015 года: 1 доллар США = 72,8827 руб.), средний обменный курс за 2015 год составлял 1 доллар США = 67,0508 руб. (2015 год: 1 доллар США = 60,7913 руб.).

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

**Выплаты по акциям долевыми инструментами.** Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности (Примечание 34). Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

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

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

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

**Изменения в представлении финансовой отчетности.** Руководство Группы приняло решение составлять настоящую консолидированную финансовую информацию за 2016 год в миллионах российских рублей. Соответствующие показатели были скорректированы соответствующим образом. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблицах ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2015 года для целей представления финансовой отчетности.

Расходы по страхованию вкладов были выделены из административных расходов в отдельную строку в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

(В миллионах российских рублей)	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Расходы на страхование вкладов	-	(258)	(258)
Административные и прочие операционные расходы	(7 277)	258	(7 019)

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Расходы по страхованию вкладов были выделены из уплаченных административных и прочих операционных расходов в отдельную строку в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Первоначально представленная сумма</b>	<b>Реклассификация</b>	<b>Сумма после реклассификации</b>
Расходы на страхование вкладов	-	(222)	(222)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3 167)	222	(2 945)

Руководство Группы провело подробный анализ компонентов, составляющих процентный доход, и определило два типа комиссий (комиссия за страхование кредитов и комиссия за смс-информирование), которые представляют собой плату за обслуживание, а не часть эффективного процентного дохода по кредитам. Руководство считает, что реклассификация этих комиссий в комиссионный доход приведет к более достоверному и релевантному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике многих других банков. Реклассификация не приводит к изменению суммы дохода, признанного в отношении этих комиссий за какой-либо отчетный период. Руководство также пересмотрело свой подход к классификации комиссии по операциям с иностранной валютой, которая представляет собой комиссию по операциям с иностранной валютой клиентов Группы. Руководство пришло к выводу, что было бы целесообразно реклассифицировать указанные комиссии из чистого финансового результата от операций с иностранной валютой в комиссионные доходы.

Учетная политика в отношении погашения списанных ссуд была изменена в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года.

Эффект от перечисленных выше реклассификаций представлен следующим образом в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Первоначально представленная сумма</b>	<b>Реклассификация</b>	<b>Сумма после реклассификации</b>
Процентные доходы	40 690	(3 211)	37 479
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	149	(407)	(258)
Резервы под обесценение кредитов	(14 876)	213	(14 663)
Комиссионные доходы	1 371	3 404	4 775

Эффект от перечисленных выше реклассификаций представлен следующим образом в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Первоначально представленная сумма</b>	<b>Реклассификация</b>	<b>Сумма после реклассификации</b>
Проценты полученные	38 015	(2 998)	35 017
Доходы от операций с иностранной валютой	2 915	(406)	2 509
Комиссии полученные	1 371	3 404	4 775

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

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

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

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

В соответствии с внутренней методикой, используемой для определения резерва, при расчете вероятности неисполнения обязательств Группа использует все свои статистические данные об убытках по кредитам, выданным физическим лицам, за прошлые годы. Данные об убытках за последние двенадцать месяцев имеют решающее значение при расчете резерва под обесценение.

Использование такой модели позволяет Группе получить больше информации для оценки убытка по кредитам, выданным физическим лицам, поскольку учитываются все последние тенденции, а также ограничить возможную изменчивость такой вероятности. Резерв на покрытие убытков по кредитам включает корректировку с учетом ожидаемой прибыли от продажи безнадежных долгов и основывается на умеренной выборке статистических данных и существующей рыночной конъюнктуре. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма вышеназванной корректировки резерва под обесценение кредитов составляет приблизительно 492 млн. руб. (2015 год: 256 млн. руб.).

При изменении размера убытков на 31 декабря 2016 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, на 1,0% (2015 год: 1,0%), прибыль составит примерно на 1 190 млн. руб. (2015 год: 1 003 млн. руб.) выше или на 1 190 млн. руб. (2015 год: 1 003 млн. руб.) ниже.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. Смотрите Примечание 30.



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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

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

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по:

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

- справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по
- справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности).
- В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. Ожидается, что стандарт окажет существенное влияние на оценку резерва под обесценение финансовых активов Группы. В настоящее время Группа оценивает дальнейшее влияние стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

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

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Группа представит раскрытие данной информации в своей финансовой отчетности за 2017 год.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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

## **7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Наличные средства	26	35
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 178	5 315
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включая:		
с рейтингом от AA- до AA+	986	1 179
с рейтингом от A- до A+	-	1
с рейтингом BBB-	8 164	6 807
с рейтингом от BB- до BB+	34	26
с рейтингом от B- до B+	-	64
Не имеющие рейтинга	350	237
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>15 738</b>	<b>13 664</b>

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

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

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 6 187 млн. руб. на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 5 733 млн. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

## **8 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
Кредитные карты	110 440	90 382
Кредиты с погашением в рассрочку	6 554	8 283
Кредиты наличными	1 681	1 203
Кредиты, оформляемые по месту продажи	365	426
<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>1 881</b>	<b>911</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до обесценения</b>	<b>120 921</b>	<b>101 205</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17 447)	(18 982)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>103 474</b>	<b>82 223</b>

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

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

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

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

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

Корпоративные кредиты представлены кредитными линиями:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Дата погашения</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кредитная линия, выданная ООО «Т-Финанс»	5 июля 2018	13,75%	1 001	716
Кредитная линия, выданная Материнской компании	26 апреля 2018	7,0%	772	195
Кредитная линия, выданная связанным сторонам	2 июня 2019	8,25%	108	-
<b>Итого корпоративные кредиты</b>			<b>1 881</b>	<b>911</b>

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

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

<i>В единицах</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Лимиты по кредитным картам</b>		
До 20 тыс. руб.	454 610	441 854
20-40 тыс. руб.	351 823	334 214
40-60 тыс. руб.	291 083	240 459
60-80 тыс. руб.	273 350	200 194
80-100 тыс. руб.	210 229	171 692
100-120 тыс. руб.	185 614	144 918
120-140 тыс. руб.	311 466	266 349
Более 140 тыс. руб.	137 260	71 613
<b>Итого карт</b>	<b>2 215 435</b>	<b>1 871 293</b>

Таблица выше включает кредитные карты с непросроченными балансами и просроченными балансами на менее, чем 180 дней.



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов на конец года, закончившегося 31 декабря 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение года	На 31 декабря 2016 года
<b>Кредиты физическим лицам:</b>					
Кредитные карты	14 487	(950)	(7 328)	7 349	13 558
Кредиты с погашением в рассрочку	4 093	(80)	(2 181)	1 586	3 418
Кредиты наличными	257	(3)	(158)	320	416
Кредиты, оформляемые по месту продажи	145	(4)	(134)	48	55
<b>Итого резерв под обесценение кредитов</b>	<b>18 982</b>	<b>(1 037)</b>	<b>(9 801)</b>	<b>9 303</b>	<b>17 447</b>

Резерв под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, на 961 миллион рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год.

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение года	На 31 декабря 2015 года
<b>Кредиты физическим лицам:</b>					
Кредитные карты	15 609	(371)	(12 081)	11 330	14 487
Кредиты с погашением в рассрочку	3 134	(59)	(2 166)	3 184	4 093
Кредиты наличными	458	-	(419)	218	257
Кредиты, оформляемые по месту продажи	126	-	(125)	144	145
<b>Итого резерв под обесценение кредитов</b>	<b>19 327</b>	<b>(430)</b>	<b>(14 791)</b>	<b>14 876</b>	<b>18 982</b>

Резерв под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, на 213 миллионов рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год.

В 2016 году Группа продала безнадежные долги на общую сумму 1 057 млн. руб. (2015 год: 439 млн. руб.) с резервом под обесценение в размере 1 037 млн. руб. (2015 год: 430 млн. руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в консолидированном отчете о прибылях или убытках в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 48 млн. руб. (2015 год: 28 млн. руб.).

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2016 года					31 декабря 2015 года				
	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рассрочку	Кредиты налич- ными	Кредиты, оформ- ляемые по месту продажи	Корпо- ратив- ные кредиты	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рассрочку	Кредиты налич- ными	Кредиты, оформ- ляемые по месту продажи	Корпо- ративные кредиты
Непросроченные и необесценен- ные										
- новые	3 370	-	1 143	58	-	2 157	-	124	33	-
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее):										
- непросрочен- ные	91 519	4 423	445	252	1 881	72 618	5 460	813	245	911
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 517	453	11	3	-	2 347	627	33	7	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 255	373	10	3	-	2 622	681	36	11	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 901	395	14	2	-	2 796	583	49	21	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 367	868	20	47	-	3 517	933	147	109	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	469	42	38	-	-	-	-	-	-	-
- кредиты в судах	6 042	-	-	-	-	4 325	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(13 558)	(3 418)	(416)	(55)	-	(14 487)	(4 093)	(257)	(145)	-
<b>Итого кредиты выданные</b>	<b>96 882</b>	<b>3 136</b>	<b>1 265</b>	<b>310</b>	<b>1 881</b>	<b>75 895</b>	<b>4 191</b>	<b>945</b>	<b>281</b>	<b>911</b>

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

«Кредиты в судах» представляют собой кредиты, предоставленные должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенного сальдо задолженности.

Группа оценивает непросроченные кредиты на предмет их обесценения в целом в качестве однородной совокупности с аналогичным качеством кредита, как представлено выше.

Группа рассматривает просроченные кредиты в качестве обесцененных кредитов.

В Примечании 32 представлена справедливая стоимость каждого класса кредитов и авансов, выданных клиентам.

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска кредитов и авансов, выданных клиентам, представлен в Примечании 28. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Корпоративные облигации	31 333	15 624
Российские государственные облигации	1 953	312
Корпоративные акции	227	203
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>33 513</b>	<b>16 139</b>

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

Ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству по 31 декабря 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Корпоративные акции</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
С рейтингом BBB- по A-	14 210	1 483	-	15 693
С рейтингом BB- по BB+	16 607	470	-	17 077
С рейтингом B- по B+	516	-	-	516
Не имеющие рейтинга	-	-	227	227
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>31 333</b>	<b>1 953</b>	<b>227</b>	<b>33 513</b>

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Корпоративные акции</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
С рейтингом BBB	7 481	54	-	7 535
С рейтингом BB- по BB+	7 687	258	-	7 945
С рейтингом B- по B+	456	-	-	456
Не имеющие рейтинга	-	-	203	203
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>15 624</b>	<b>312</b>	<b>203</b>	<b>16 139</b>

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2016 год:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>16 139</b>
Приобретения	62 644
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(38 335)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(8 492)
Наращенные процентные доходы	2 379
Проценты полученные	(2 074)
Поступления по договорам репо	2 344
Перевод по договорам репо	-
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 902)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	810
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>33 513</b>

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

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2015 год:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2015</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>416</b>
Приобретения	13 860
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2 309)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(738)
Наращенные процентные доходы	1 007
Проценты полученные	(880)
Поступления по договорам репо	5 492
Перевод по договорам репо	(1 877)
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	702
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	466
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>16 139</b>

**10 Гарантийные депозиты в платежных системах**

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой средства, зарезервированные Группой в Barclays Bank Plc London (имеющем рейтинг A на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года), в качестве гарантийного депозита в пользу Master Card и Visa. Сумма депозита зависит от ежемесячных оборотов по кредитным картам.

**11 Основные средства и нематериальные активы**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Улучшение арендованного имущества</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого основные средства</b>	<b>Нематериальные активы</b>
<b>Стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	-	<b>763</b>	<b>511</b>	<b>39</b>	<b>1 313</b>	<b>1 384</b>
Поступления	1 564	174	-	-	1 738	375
Выбытие/перевод в другую категорию	-	(76)	-	(2)	(78)	-
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 564</b>	<b>861</b>	<b>511</b>	<b>37</b>	<b>2 973</b>	<b>1 759</b>
Поступления	2 452	394	8	-	2 854	637
Выбытие/перевод в другую категорию	-	(9)	(92)	-	(101)	-
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 016</b>	<b>1 246</b>	<b>427</b>	<b>37</b>	<b>5 726</b>	<b>2 396</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	-	<b>(484)</b>	<b>(282)</b>	<b>(11)</b>	<b>(777)</b>	<b>(565)</b>
Амортизационные отчисления	-	(147)	(74)	(7)	(228)	(151)
Выбытие/перевод в другую категорию	-	75	-	2	77	-
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	-	<b>(556)</b>	<b>(356)</b>	<b>(16)</b>	<b>(928)</b>	<b>(716)</b>
Амортизационные отчисления	(10)	(156)	(79)	(6)	(251)	(220)
Выбытие/перевод в другую категорию	-	10	92	-	102	-
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>(10)</b>	<b>(702)</b>	<b>(343)</b>	<b>(22)</b>	<b>(1 077)</b>	<b>(936)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 564</b>	<b>305</b>	<b>155</b>	<b>21</b>	<b>2 045</b>	<b>1 043</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 006</b>	<b>544</b>	<b>84</b>	<b>15</b>	<b>4 649</b>	<b>1 460</b>

## **11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Нематериальные активы, приобретенные в течение 2015 и 2016 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учета, программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, лицензиями и разработкой программного обеспечения.

В течение 2016 года Группа дополнительно приобрела офисные помещения для собственных нужд за 1 932 млн. руб. (с НДС). Офисные помещения были введены в эксплуатацию в сентябре 2016 года.

## **12 Прочие финансовые и нефинансовые активы**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	6 679	3 355
Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	341	123
Прочее	2	1
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>7 022</b>	<b>3 479</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты	850	1 370
Прочее	56	3
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>906</b>	<b>1 373</b>

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами представляет собой баланс, подлежащий оплате со стороны платежных агентов по платежам, сделанным заемщиками для погашения кредитов по кредитным картам, и подлежит оплате в течение 3-х дней. Эта сумма включает предоплату платежным системам по операциям, совершённым в период выходных и праздников.

На 31 декабря 2016 года предоплаты включают предоплаты за рекламу, почтовые услуги и аренду офиса.

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 32. Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 28.

## **13 Средства других банков**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Средства других банков	489	250
Краткосрочные кредиты от ЦБ РФ	-	4 014
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	2 128
<b>Итого средства других банков</b>	<b>489</b>	<b>6 392</b>

14 октября 2015 года Группа привлекла 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2 000 млн. руб., с процентной ставкой 12,75%. Кредиты были полностью погашены 12 января 2016 года.



### 13 Средства других банков (продолжение)

5 ноября 2015 года Группа привлекла 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2 000 млн. руб., с процентной ставкой 12,75%. Кредиты были полностью погашены 3 февраля 2016 года.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 32.

### 14 Средства клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	6 060	927
- Депозиты юридических лиц	581	375
- Депозиты и текущие счета Материнской компании	10	1 889
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета физических лиц	46 729	24 506
- Срочные вклады физических лиц	72 018	63 944
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>125 398</b>	<b>91 641</b>

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

### 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Дата погашения</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июне 2016 года	24.06.2021	2 986	-
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в мае 2013 года	24.05.2016	-	28
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>		<b>2 986</b>	<b>28</b>

Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3,000 млн. руб., с купонной ставкой 11,7% годовых и договорным сроком погашения 24 июня 2021 года.

28 мая 2013 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3,000 млн. руб. (равной 95,8 млн. долларов США), с купонной ставкой 10,25% годовых и договорным сроком погашения 24 мая 2016 года. 24 мая 2016 года Группа полностью погасила задолженность в связи с наступлением срока погашения.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на Московской бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32, управление финансовыми рисками раскрыто в Примечании 28 и операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 34.

## **16 Субординированный заем**

На 31 декабря 2016 года Группа имела деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит, полученный от Материнской компании (2015 год: деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит, полученный от Материнской компании).

На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США субординированных облигаций составляла 11 514 млн. руб. (на 31 декабря 2015 года: 14 609 млн. руб.). 6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года Группа выпустила деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применимой к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 года.

Субординированный заем, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2016 года составила 450 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 450 млн. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

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

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска субординированного займа представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости субординированного займа приведена в Примечании 32.

## **17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	2 031	622
Расчеты с поставщиками	1 065	568
Прочее	23	25
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 119</b>	<b>1 215</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные административные расходы	467	374
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	635	396
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 102</b>	<b>770</b>

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

Начисленные административные расходы преимущественно представлены начисленными расходами на персонал.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

## 18 Акционерный капитал

<i>(В миллионах российских рублей, за исключением количества акции)</i>	<b>Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Итого</b>
На 31 декабря 2014 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2015 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2016 года	2 147 200 000	6 816	6 816

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

26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн. акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка – ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2015 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Информация о дивидендах приведена в Примечании 26.

## 19 Чистая маржа

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредитные карты	42 853	34 491
Кредиты с погашением в рассрочку	896	922
Кредиты, оформляемые по месту продажи	266	322
Кредиты наличными	244	538
Корпоративные кредиты	308	41
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 379	1 090
Депозиты в других банках	522	75
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>47 468</b>	<b>37 479</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	10 640	9 220
Субординированный заем	2 017	1 819
Средства других банков	487	488
Облигации, деноминированные в российских рублях	180	228
Депозиты Материнской компании	148	28
Еврооблигации	-	1 021
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>13 472</b>	<b>12 804</b>
Расходы на страхование вкладов	450	258
<b>Чистая маржа</b>	<b>33 546</b>	<b>24 417</b>

## **20 Расходы на привлечение клиентов**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Маркетинг и реклама	3 524	1 681
Расходы на персонал	2 548	1 488
Бюро кредитных историй	269	174
Расходы на телекоммуникации	144	68
Персонализация, печать, распространение и прочие	10	7
<b>Итого расходы на привлечение клиентов</b>	<b>6 495</b>	<b>3 418</b>

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

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают отчисления на социальное страхование в пенсионный фонд в размере 540 млн. руб. (2015 год: 303 млн. руб.).

## **21 Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	2 112	(1 900)
Расходы за вычетом доходов/(Доходы за вычетом расходов) от переоценки производных финансовых инструментов	(2 347)	1 918
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	289	(275)
<b>Итого доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой</b>	<b>54</b>	<b>(257)</b>

## **22 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за услуги страхования кредитов	3 562	2 593
Доходы по эквайрингу	1 256	551
Комиссия за СМС-информирование	898	480
Межбанковская комиссия	898	405
Комиссия за конвертацию валют	483	406
Комиссия за переводы с карты на карту	269	65
Государственная пошлина	232	-
Комиссия за снятие наличных	225	109
Комиссия за обслуживание текущих счетов юридических лиц	150	-
Комиссия за возврат займа	112	60
Другие комиссии	286	106
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>8 371</b>	<b>4 775</b>

Комиссия за услуги страхования кредитов представляет собой вознаграждение за предоставление кредитного страхования заемщикам Группы.

## **22 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)**

Комиссия за СМС-информирование включает в себя плату за оперативное информирование заемщиков Группы в форме СМС-сообщений в размере 730 млн. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (2015: 405 млн. руб.).

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	3 007	1 314
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	450	398
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	54	56
Государственная пошлина	-	193
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>3 511</b>	<b>1 961</b>

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

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

## **23 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Расходы на содержание персонала		6 959	4 631
Налоги, отличные от налога на прибыль		1 122	721
Расходы по аренде		541	480
Услуги связи		320	242
Информационные услуги		305	185
Амортизация основных средств	11	251	228
Амортизация нематериальных активов	11	220	151
Расходы на канцтовары и офисные расходы		139	81
Расходы на охрану		129	78
Профессиональные услуги		55	65
Прочие административные расходы		339	157
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>10 380</b>	<b>7 019</b>

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	1 021	782
Выплаты по акциям	855	93

Среднесписочная численность сотрудников Группы за отчетный период составила 9 858 (2015: 6 290).



## **24 Прочий доход от операционной деятельности**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Доход от маркетинговых услуг	503	94
Прочий операционный доход	121	81
<b>Итого прочий доход от операционной деятельности</b>	<b>624</b>	<b>208</b>

## **25 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 336)	(42)
Отложенные налоги	1 044	(542)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3 292)</b>	<b>(584)</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2016 году, составляет 20% (2015 год: 20%).

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>14 383</b>	<b>2 401</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2015 год: 20%)	(2 877)	(480)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(333)	(208)
Использование ранее непризнанных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	49	-
Прочее	(131)	104
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3 292)</b>	<b>(584)</b>

**25 Налог на прибыль (продолжение)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах, являются источником временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Поскольку все временные разницы Группы возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 20% (2015 год: 20%).

	На 31 декабря 2015 года	Восстано- влено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Восстано- влено/ (отнесено) в капитал	На 31 декабря 2016 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц</b>				
Кредиты и авансы клиентам	67	175	-	242
Субординированный заем	(20)	12	-	(8)
Производные финансовые инструменты	(2 267)	1 723	-	(544)
Начисленные расходы	327	(66)	-	261
Основные средства и нематериальные активы	(256)	(266)	-	(522)
Инвестиции в дочерние компании	1	(4)	-	(3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3)	-	(3)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(34)	8	(114)	(140)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	581	(581)	-	-
Средства клиентов	(85)	46	-	(39)
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(1 686)</b>	<b>1 044</b>	<b>(114)</b>	<b>(756)</b>

	На 31 декабря 2014 года	Восстано- влено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Восстано- влено/ (отнесено) в капитал	На 31 декабря 2015 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц</b>				
Кредиты и авансы клиентам	150	(84)	-	66
Субординированный заем	(21)	1	-	(20)
Производные финансовые инструменты	(1 776)	(492)	-	(2 268)
Начисленные расходы	244	83	-	327
Основные средства и нематериальные активы	(210)	(46)	-	(256)
Инвестиции в дочерние компании	2	-	(1)	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56	-	(88)	(32)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	559	22	-	581
Средства других банков	(2)	2	-	-
Средства клиентов	(57)	(28)	-	(85)
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(1 055)</b>	<b>(542)</b>	<b>(89)</b>	<b>(1 686)</b>

## **26 Дивиденды**

16 мая и 29 ноября 2016 года Советом директоров Банка было принято решение о выплате промежуточных дивидендов в пользу Материнской компании в размере 2 506 млн. руб. и 3 162 млн. руб., соответственно.

*(В миллионах российских рублей)*

**2016**

### **Дивиденды к выплате на 1 января**

Дивиденды объявленные в течение года

-

Дивиденды выплаченные в течение года

5 668

Налог на дивиденды уплаченный Банком в качестве налогового агента

(5 385)

(283)

### **Дивиденды к выплате на 31 декабря**

-

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

**8,32**

## **27 Сегментный анализ**

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

Деятельность Группы представлена одним операционным сегментом (розничное банковское обслуживание – выпуск кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов наличными, открытие вкладов, обслуживание текущих счетов физических и юридических лиц, а также предоставление брокерских услуг). Все управленческие решения основаны на финансовой информации, относящейся к сегменту розничного банковского обслуживания.

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

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

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает эффективность деятельности исходя из общего дохода и прибыли до налогообложения, указанных в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Общий доход в размере 57 033 млн. руб. (2015 год: 42 781 млн. руб.) включает процентный доход, доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой, прибыль от продажи безнадежных долгов, доходы от страховых операций, комиссионные доходы, доходы от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также прочую операционную прибыль. Прибыль до налогообложения, проанализированная руководителем, отвечающим за операционные решения, составляет 14 383 млн. руб. (2015 год: 2 401 млн. руб.).

## **28 Управление финансовыми рисками**

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах и обязательствах (Примечание 30). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

- Гражданство Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет включительно;
- Наличие регистрации (временной регистрации) по месту жительства.
- Наличие постоянного места работы или учебы;
- Наличие стационарного или мобильного телефона;
- Постоянный доход.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- По данным бюро кредитных историй не должно существовать просроченных кредитов в других банках;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 50 тыс. руб. и не более 1 млн. руб.

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

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

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

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

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

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

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

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

- а) если кредит по кредитной карте просрочен более чем на 7 дней, счет будет заблокирован до момента погашения кредита;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, счет заемщика может быть заблокирован до тех пор, пока не будет проверено его новое место работы;
- в) если наблюдается рост кредитной нагрузки по кредитам в других банках, либо резкое ухудшение кредитного качества заемщика, то лимит кредитования заемщика может быть соответствующим образом снижен.

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

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

## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- а) остаток на счете клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- б) информация о клиенте считается актуальной;
- в) клиент отказался от программы реструктуризации;
- г) срок исковой давности не истек;
- д) судебный процесс является экономически целесообразным;
- е) другие второстепенные критерии.

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

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

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

	На 31 декабря 2016 года				На 31 декабря 2015 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(В миллионах российских рублей)								
Российские рубли	139 818	(114 667)	(2 766)	22 385	108 765	(84 073)	(5 230)	19 462
Доллары США	18 245	(23 156)	5 966	1 055	8 919	(26 503)	16 798	(786)
Евро	5 588	(5 246)	(484)	(142)	4 014	(3 760)	(230)	24
Фунт Стер- лингов	238	(887)	2	(647)	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>163 889</b>	<b>(143 956)</b>	<b>2 718</b>	<b>22 651</b>	<b>121 698</b>	<b>(114 336)</b>	<b>11 338</b>	<b>18 700</b>

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

Суммы, раскрытые в отношении производных финансовых инструментов, отражают справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты и означают, что Группа согласилась купить (положительная сумма) или продать (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат контрагенту. Суммы в разрезе валют представлены общей суммой как указано в примечании 31. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

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



## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2015 года: укрепление на 30%)	211	211	(236)	(236)
Ослабление доллара США на 20% (2015 года: ослабление на 30%)	(211)	(211)	236	236
Укрепление евро на 20% (2015 года: укрепление на 30%)	(28)	(28)	7	7
Ослабление евро на 20% (2015 года: ослабление на 30%)	28	28	(7)	(7)
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2015 года: укрепление на 30%)	(129)	(129)	-	-
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2015 года: ослабление на 30%)	129	129	-	-

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

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

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

## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Беспро- центные финан- совые инстру- менты	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>							
Итого финансовые активы	43 416	57 630	22 143	24 970	18 221	227	166 607
Итого финансовые обязательства	(70 145)	(41 198)	(15 862)	(13 315)	(3 436)	-	(143 956)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(26 729)</b>	<b>16 432</b>	<b>6 281</b>	<b>11 655</b>	<b>14 785</b>	<b>227</b>	<b>22 651</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>							
Итого финансовые активы	30 066	51 056	21 940	27 032	2 949	203	133 246
Итого финансовые обязательства	(38 714)	(43 665)	(15 514)	(16 000)	(450)	-	(114 343)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(8 648)</b>	<b>7 391</b>	<b>6 426</b>	<b>11 032</b>	<b>2 499</b>	<b>203</b>	<b>18 903</b>

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

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2015 год: на 500 базисных пунктов ниже), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль составила бы на 453 млн. руб. (2015 год: на 935 млн. руб.) больше. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2015 год: на 500 базисных пунктов выше), а все другие переменные оставались постоянными, прибыль составила бы на 453 млн. руб. (2015 год: на 935 млн. руб.) меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки за 2016 и 2015 год на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями.

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

% в год	2016				2015			
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт Стерлингов	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт Стерлингов
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-
Кредиты и авансы клиентам	47,5	-	-	-	47,2	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,4	5,0	-	-	13,9	5,6	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	8,5	6,4	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	12,6	2,2	-	-
Средства клиентов	10,9	3,4	3,2	3,3	14,3	4,9	5,0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,2	-	-	-	14,8	-	-	-
Субординированный заем	-	14,8	-	-	15,4	14,8	-	-

**Прочий ценовой риск.** Группа не подвержена риску изменения курса акций, поскольку не осуществляет сделок с долевыми инструментами. Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита. Прибыль за текущий год и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не были бы подвержены существенному риску изменения процентных ставок по досрочно погашаемым кредитам, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, и стоимость при досрочном погашении равна или близка амортизированной стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам (2015 год: не подвержена существенному влиянию).

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-не члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	14 752	986	-	-	15 738
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 218	-	-	-	1 218
Кредиты и авансы клиентам	102 594	-	880	-	103 474
Производные финансовые инструменты	1 353	1 365	-	-	2 718
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	2 924	-	-	2 924
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 513	-	-	-	33 513
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	3 525	3 497	-	-	7 022
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>156 955</b>	<b>8 772</b>	<b>880</b>	<b>-</b>	<b>166 607</b>

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Россия	ОЭСР	Прочие страны- не члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	489	-	-	-	489
Средства клиентов	124 726	-	672	-	125 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 986	2 986
Субординированный заем	-	-	450	11 514	11 964
Прочие финансовые обязательства	2 789	330	-	-	3 119
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>128 004</b>	<b>330</b>	<b>1 122</b>	<b>14 500</b>	<b>143 956</b>
<b>Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 30)</b>	<b>54 498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54 498</b>

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

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны- не члены ОЭСР	Котируе- мые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	12 477	1 187	-	-	13 664
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	675	-	-	-	675
Кредиты и авансы клиентам	82 028	-	195	-	82 223
Производные финансовые инструменты	9 488	1 857	-	-	11 345
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	3 377	-	-	3 377
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 139	-	-	-	16 139
Дебиторская задолженность по сделкам репо	2 344	-	-	-	2 344
Прочие финансовые активы	1 419	2 060	-	-	3 479
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>124 570</b>	<b>8 481</b>	<b>195</b>	<b>-</b>	<b>133 246</b>

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Россия	ОЭСР	Прочие страны- не члены ОЭСР	Котируе- мые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	6 392	-	-	-	6 392
Средства клиентов	89 255	-	2 386	-	91 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	28	28
Производные финансовые инструменты	8	-	-	-	8
Субординированный заем	-	-	450	14 609	15 059
Прочие финансовые обязательства	1 122	93	-	-	1 215
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>96 777</b>	<b>93</b>	<b>2 836</b>	<b>14 637</b>	<b>114 343</b>
<b>Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 30)</b>	<b>39 661</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 661</b>

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

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года.

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

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств институциональных инвесторов, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа хранит средства в диверсифицированных портфелях ликвидных активов, таких как корреспондентский счет в ЦБ РФ и однодневные вклады в надежных коммерческих банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца. Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей.

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с законодательством РФ. Коэффициенты Банка за 2016 и 2015 годы отвечали требованиям Банка России.

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

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2016 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и общими обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется путем ссылки на условия, существующие на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	489	-	-	-	-	489
Средства клиентов	67 213	25 034	17 309	16 621	1 864	128 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	175	175	3 175	3 525
Субординированный заем	-	-	802	802	12 259	13 863
Прочие финансовые обязательства	3 119	-	-	-	-	3 119
Производные финансовые инструменты	19	17	34	70	3 378	3 518
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	54 498	-	-	-	-	54 498
<b>Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам</b>	<b>125 338</b>	<b>25 051</b>	<b>18 320</b>	<b>17 668</b>	<b>20 676</b>	<b>207 053</b>



## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2 523	2 024	1 889	-	-	6 436
Средства клиентов	35 365	21 432	20 707	16 978	1 554	96 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	30	-	-	30
Субординированный заем	5	11	1 037	1 053	18 438	20 544
Прочие финансовые обязательства	1 215	-	-	-	-	1 215
Производные финансовые инструменты	3 649	56	6 145	71	3 517	13 438
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	39 661	-	-	-	-	39 661
<b>Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам</b>	<b>82 418</b>	<b>23 523</b>	<b>29 808</b>	<b>18 102</b>	<b>23 509</b>	<b>177 360</b>

Производные финансовые инструменты в разрезе дебиторской и кредиторской задолженности раскрывается в Примечании 31. В таблицах выше присутствует только кредиторская задолженность по производным финансовым инструментам.

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

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

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

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2016 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Срок погашения не указан	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	15 738	-	-	-	-	-	-	15 738
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	563	87	80	122	357	9	-	1 218
Кредиты и авансы клиентам	19 445	28 436	25 314	20 460	9 771	48	-	103 474
Производные финансовые инструменты	5	-	-	-	2 713	-	-	2 718
Гарантийные депозиты в платежных системах	559	819	729	589	227	1	-	2 924
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 286	-	-	-	-	-	227	33 513
Прочие финансовые активы	7 022	-	-	-	-	-	-	7 022
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>76 618</b>	<b>29 342</b>	<b>26 123</b>	<b>21 171</b>	<b>13 068</b>	<b>58</b>	<b>227</b>	<b>166 607</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	489	-	-	-	-	-	-	489
Средства клиентов	58 057	8 957	8 222	12 568	36 709	885	-	125 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 986	-	-	2 986
Субординированный заем	-	-	113	-	11 401	450	-	11 964
Прочие финансовые обязательства	3 119	-	-	-	-	-	-	3 119
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>61 665</b>	<b>8 957</b>	<b>8 335</b>	<b>12 568</b>	<b>51 096</b>	<b>1 335</b>	<b>-</b>	<b>143 956</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>14 953</b>	<b>20 385</b>	<b>17 788</b>	<b>8 603</b>	<b>(38 028)</b>	<b>(1 277)</b>	<b>227</b>	<b>22 651</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2016 года</b>	<b>14 953</b>	<b>35 338</b>	<b>53 126</b>	<b>61 729</b>	<b>23 701</b>	<b>22 424</b>	<b>22 651</b>	<b>-</b>

## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ожидаемых сроков погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2015 года представлен в таблице ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Срок погашения не указан	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	13 664	-	-	-	-	-	-	13 664
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	217	58	77	104	209	10	-	675
Производные финансовые инструменты	-	-	7 722	-	3 623	-	-	11 345
Кредиты и авансы клиентам	12 160	19 137	19 251	19 127	12 309	239	-	82 223
Гарантийные депозиты в платежных системах	505	795	799	794	474	10	-	3 377
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	15 936	-	-	-	-	-	203	16 139
Дебиторская задолженность по сделкам репо	283	-	2 061	-	-	-	-	2 344
Прочие финансовые активы	3 479	-	-	-	-	-	-	3 479
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>46 244</b>	<b>19 990</b>	<b>29 910</b>	<b>20 025</b>	<b>16 615</b>	<b>259</b>	<b>203</b>	<b>133 246</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	2 514	2 000	1 878	-	-	-	-	6 392
Средства клиентов	29 497	7 904	10 411	14 059	28 367	1 403	-	91 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	28	-	-	-	-	28
Производные финансовые инструменты	8	-	-	-	-	-	-	8
Субординированный заем	-	-	136	-	14 473	450	-	15 059
Прочие финансовые обязательства	1 215	-	-	-	-	-	-	1 215
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>33 234</b>	<b>9 904</b>	<b>12 453</b>	<b>14 059</b>	<b>42 840</b>	<b>1 853</b>	<b>-</b>	<b>114 343</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>13 010</b>	<b>10 086</b>	<b>17 457</b>	<b>5 966</b>	<b>(26 225)</b>	<b>(1 594)</b>	<b>203</b>	<b>18 903</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2015 года</b>	<b>13 010</b>	<b>23 096</b>	<b>40 553</b>	<b>46 519</b>	<b>20 294</b>	<b>18 700</b>	<b>18 903</b>	<b>-</b>

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

Все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца, так как они легко могут быть переданы в ЦБ или на открытом рынке ценных бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, что может обеспечить немедленную ликвидность Группы. Все текущие счета физических лиц классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца. Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлениям вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка.

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

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

## **29 Управление капиталом**

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

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2016 года, составляла 28 353 млн. руб. (2015 год: 21 598 млн. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ ежемесячные отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 8%. На 31 декабря 2016 Банк соблюдал требования норматива достаточности капитала.

## **30 Условные обязательства**

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

### **30 Условные обязательства (продолжение)**

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

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

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Материнская компания является налоговым резидентом Республики Кипр и бенефициарным собственником Банка. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние этого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некorporативных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

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

На 31 декабря 2016 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2015 год: так же).

### 30 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2016	2015
Менее 1 года	374	660
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>374</b>	<b>660</b>

**Соблюдение ковенант.** Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. Несоблюдение этих ковенант может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2016 и 2015 года.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам.

Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности (Примечание 28). Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	54 498	39 661
<b>Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам</b>	<b>54 498</b>	<b>39 661</b>

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 1 218 млн. рублей (2015: 675 млн. руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка, как раскрыто в примечании 3.

**31 Производные финансовые инструменты**

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

	2016		2015	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форвардные сделки и свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода в</b>				
- Долл. США, получаемых при исполнении сделки (+)	6 049	35	20 084	28
- Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(118)	-	-	(3 314)
- Российских рублях, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(3 116)	(56)	(8 739)	(36)
- Российских рублях, получаемых при исполнении сделки (-)	406	-	-	3 545
- Евро, получаемых при исполнении сделки (+)	-	19	-	8
- Евро, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(503)	-	-	(239)
- Фунт Стерлингов, получаемых при исполнении сделки (+)	-	2	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам</b>	<b>2 718</b>	<b>-</b>	<b>11 345</b>	<b>(8)</b>

Производные финансовые инструменты, заключенные Группой на 31 декабря 2016 года включают один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1 365 млн. руб. со ссылкой на дефолт ВТБ Банка, ПАО Газпром и Российской Федерации (31 декабря 2015 года: 1 857 млн. руб.), а также один контракт «своп» с общей положительной справедливой стоимостью 1 348 млн. руб. со ссылкой на дефолт Банка (31 декабря 2015 года: три контракта с общей положительной справедливой стоимостью 9 488 млн. руб.).

При наличии ссылки в контракте «своп» на неисполнение компанией или страной своих обязательств, контракт «своп» аннулируется, и все обязательства прекращаются в случае неисполнения обязательств данной компанией или страной.



## 32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
Производные финансовые инструменты	-	2 718	-	2 718	-	11 345	-	11 345
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 286	-	227	33 513	15 936	-	203	16 139
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	2 344	-	-	2 344
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>33 286</b>	<b>2 718</b>	<b>227</b>	<b>36 231</b>	<b>18 280</b>	<b>11 345</b>	<b>203</b>	<b>29 828</b>

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2016 года:

(В миллионах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
Производные финансовые инструменты	2 718	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента.	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки внутренних опционов и кредитного риска контрагента.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне</b>	<b>2 718</b>		

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2015 года: не произошло).

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
Инвестиционные ценные бумаги Страховой компании, имеющиеся в наличии для продажи	227	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящаяся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне</b>	<b>227</b>		

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>203</b>
Увеличение стоимости инвестиции	24
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года – 3 Уровень</b>	<b>227</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2015 года: не произошло).

**32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****(b) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта**

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

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные средства	26	-	-	26	35	-	-	35
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	6 178	-	6 178	-	5 315	-	5 315
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	9 534	-	9 534	-	8 314	-	8 314
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	1 218	-	1 218	-	675	-	675
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	103 527	103 474	-	-	82 227	82 223
<b>Гарантийные депозиты в платежных системах</b>	-	-	2 924	2 924	-	-	3 377	3 377
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	6 679	-	6 679	-	3 355	-	3 355
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	-	341	-	341	-	123	-	123
- Прочие финансовые активы	-	2	-	2	-	1	-	1
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости</b>	<b>26</b>	<b>23 952</b>	<b>106 451</b>	<b>130 376</b>	<b>35</b>	<b>17 783</b>	<b>85 604</b>	<b>103 418</b>

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАН НОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>Средства других банков</b>	-	489	-	489	-	6 382	-	6 392
<b>Средства клиентов</b>								
Юридические лица								
- Депозиты								
Материнской компании	-	10	-	10	-	-	1 889	1 889
-								
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	6 060	-	6 060	-	927	-	927
- Депозиты юридических лиц	-	473	-	581	-	375	-	375
Физические лица								
-								
Текущие/расчетные счета физических лиц	-	46 729	-	46 729	-	24 506	-	24 506
- Срочные вклады физических лиц	-	74 904	-	72 018	-	65 919	-	63 944
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке	3 052	-	-	2 986	28	-	-	28
<b>Субординирован- ный заем</b>	13 695	-	-	11 964	15 378	-	521	15 059
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	2 031	-	2 031	-	622	-	622
Расчеты с поставщиками	-	1 065	-	1 065	-	-	568	568
Прочие	-	23	-	23	-	-	25	25
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости</b>	<b>16 747</b>	<b>131 784</b>	<b>-</b>	<b>143 956</b>	<b>15 406</b>	<b>98 731</b>	<b>3 003</b>	<b>114 335</b>

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

**32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и Субординированный заем были рассчитаны на основе котируемых цен ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС и Ирландской фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка (2015 год: ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС, Ирландская фондовая биржа). Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и распределяются следующим образом:

<i>В % в год</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0
Кредиты и авансы клиентам	47,5	47,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,3	13,5
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	6,4
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	0,0	9,4
Средства клиентов	7,7	11,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,1	10,6
Субординированный заем	5,2	11,8

**33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

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

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

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>Активы имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	26	-	-	26
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 178	-	-	6 178
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 534	-	-	9 534
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	1 218	-	-	1 218
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	103 474	-	-	103 474
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	2 718	-	2 718
<b>Гарантийные депозиты в платежных системах</b>	2 924	-	-	2 924
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	33 513	33 513
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	6 679	-	-	6 679
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	341	-	-	341
- Прочие финансовые активы	2	-	-	2
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>130 376</b>	<b>2 718</b>	<b>33 513</b>	<b>166 607</b>

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

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>Активы имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	35	-	-	35
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 315	-	-	5 315
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 314	-	-	8 314
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	675	-	-	675
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	82 223	-	-	82 223
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	11 345	-	11 345
<b>Гарантийные депозиты в платежных системах</b>	3 377	-	-	3 377
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	16 139	16 139
<b>Дебиторская задолженность по сделкам репо</b>	-	-	2 344	2 344
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	3 355	-	-	3 355
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	123	-	-	123
- Прочие финансовые активы	1	-	-	1
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>103 418</b>	<b>11 345</b>	<b>18 483</b>	<b>133 246</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**34 Операции со связанными сторонами**

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

**34 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(В миллионах российских рублей)	2016			2015		
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	227	-	-	203
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7% - 24% годовых (2015 год: 7%-24% годовых))	772	20	1 110	195	3	710
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	568
<b>Итого активы</b>	<b>772</b>	<b>20</b>	<b>1 337</b>	<b>195</b>	<b>3</b>	<b>1 481</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 4. 5-15% годовых (2015 год: 4.5-15% годовых))	10	938	1 151	1 881	789	912
Субординированный заем (договорная процентная ставка: 7.0-14.4% годовых (2015 год: 7.0-14.4% годовых))	450	-	-	450	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	41	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>460</b>	<b>938</b>	<b>1 151</b>	<b>2 331</b>	<b>830</b>	<b>912</b>
<b>Капитал</b>						
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>						
- Программа приобретения акций сотрудниками	-	-	-	-	537	-
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	-	-	-	-	77	-
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	-	636	-	-	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>-</b>	<b>636</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>614</b>	<b>-</b>

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



### 34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(В миллионах российских рублей)	2016			2015		
	Материнская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы	141	3	126	17	1	24
Процентные расходы	(188)	(65)	(94)	(103)	(56)	(148)
Доходы от страховых операций	-	-	247	-	-	283
Расходы на привлечение клиентов	-	-	(1 236)	-	-	(1 013)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(12)	-	120	(29)	-	(205)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

(В миллионах российских рублей)	2016	2015
	Расходы	Расходы
<b>Краткосрочные вознаграждения:</b>		
- Заработная плата	449	318
- Краткосрочные премиальные выплаты	432	293
<b>Долгосрочные вознаграждения:</b>		
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	735	-
- Программа приобретения акций сотрудниками	41	82
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	-	12
<b>Итого</b>	<b>1 657</b>	<b>705</b>

**Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ).** 31 марта 2016 Группа внедрила программу долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации менеджмента Группы. Максимальная доля капитала, приходящаяся на программу составила 4.1% от акционерного капитала Материнской компании на 31 марта 2016 года.

Сотрудники не могут владеть или каким-либо иным образом реализовать права владельцев глобальных депозитарных расписок (далее – ГДР) напрямую. Работники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются.

Общее количество ГДР, относящееся к ПДММГ составляет 7 504 тыс.штук.

Справедливая стоимость на дату признания долевого инструмента (31 марта 2016 года) определяется на основе рыночных котировок.

Даты поставки ГДР, когда участники программы получают возможность их продать, совпадают с датами перехода прав на них, которыми являются 14 апреля 2016 и 31 марта каждого последующего года до 2020 года.

#### 34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

**Программа приобретения акций сотрудниками.** В мае 2011 года Группа внедрила программу приобретения акций Материнской компании сотрудниками (ППАС), которая представляет собой долгосрочную программу поощрительных вознаграждений для старшего руководящего персонала Банка. Общее количество акций, относящееся к программе, составляло 3,383 тыс. штук.

Событием ликвидности, когда переданные акции могут быть проданы участниками программы, признается наступление более раннего из трех событий: первичное открытое размещение акций, смена контроля над Материнской компанией или 1 января 2016 года.

1 июня 2016 года обязательства по программе полностью выполнены, и созданный резерв реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли.

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

В июле 2013 года руководство Банка и акционеры Материнской компании согласовали платежи по существующей программе компенсационных выплат по акциям наличными в размере 1 доллар США, а также внедрение новой программы компенсационных выплат по акциям долевыми инструментами. На дату внесения изменений полная балансовая стоимость обязательств была перенесена в капитал, поскольку она представляет собой оплату за предоставленные сотрудникам в качестве компенсации долевыми финансовыми инструментами.

В результате вступления в силу ПДММГ программа была отменена, признание обязательства по программе ускоренным способом отражено в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и созданный резерв реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли.

#### 35 События после окончания отчетного периода

В феврале 2017 года Группа предоставила ГДР новым участникам по программе ПДММГ, а также дополнительные ГДР существующим участникам, что привело к увеличению общего количества ГДР, предоставленных по данной программе, до 5,6% от выпущенного акционерного капитала Группы по состоянию на 31 марта 2016 года.

Старший менеджер акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
А.А. Ловчиков  
30 марта 2017 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 69 (шестьдесят девять)  
листов.