

Аудиторское заключение  
о консолидированной финансовой отчетности  
**Публичного акционерного общества**  
**Национальный банк «ТРАСТ»**  
за 2015 год

Апрель 2016 г.

# Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (ПАО)

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	12
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности	12
3. Допущение о непрерывности деятельности	13
4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	14
5. Основные положения учетной политики	14
6. Процентные доходы и процентные расходы	31
7. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	32
8. Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	32
9. Расходы на персонал	32
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы	32
11. Налог на прибыль	33
12. Денежные и приравненные к ним средства	35
13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35
14. Кредиты и авансы, выданные банкам	37
15. Кредиты, выданные клиентам	38
16. Инвестиции, удерживаемые до погашения	45
17. Инвестиционная недвижимость	46
18. Основные средства и нематериальные активы	47
19. Прочие активы	49
20. Счета и депозиты банков	50
21. Текущие счета и депозиты клиентов	50
22. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	50
23. Субординированные займы	51
24. Прочие обязательства	52
25. Акционерный капитал	53
26. Управление рисками	53
27. Управление капиталом	64
28. Внебалансовые и условные обязательства	65
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
30. Операции со связанными сторонами	70
31. Дочерние компании	71
32. События после отчетной даты	71

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру Публичного акционерного общества  
Национальный банк «ТРАСТ» и Совету Директоров

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Руководство Публичного акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ» 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 данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя 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 суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую 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 включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указано в примечании 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на отчетную дату Банк имеет отрицательный капитал в размере 51 864 млн. руб. и проходит процедуру предупреждения банкротства (санации), и дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка. Данные условия, наряду с прочими обстоятельствами, изложенными в примечании 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

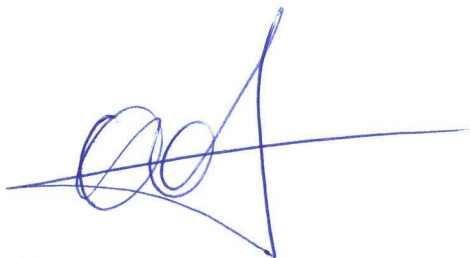
### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2016 г. обязательные нормативы, установленные Банком России, кроме нормативов Н2 и Н3, не выполнялись. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что не все внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, процентных, валютных, фондовых, стратегических, правовых, операционных рисков, риска потери деловой репутации, риска потери ликвидности и управления такими рисками утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Внутренние документы, определяющие методики осуществления стресс-тестирования по значимым рискам Банка, по состоянию на 31 декабря 2015 г. отсутствовали. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, процентным, валютным, фондовым, стратегическим, правовым, операционным рискам, риску потери деловой репутации, риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, процентными, валютными, фондовыми, стратегическими, правовыми, операционными рисками, риском потери деловой репутации и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



О.В. Юшенков  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2016 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000480.  
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Примечания</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Процентные доходы	6	30 754	33 346
Процентные расходы	6	(23 544)	(15 891)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>7 210</b>	<b>17 455</b>
Резерв под обесценение	14, 15	(2 631)	(76 499)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение</b>		<b>4 579</b>	<b>(59 044)</b>
Комиссионные доходы	7	956	6 095
Комиссионные расходы	7	(640)	(1 749)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>316</b>	<b>4 346</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		5 579	(9 462)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	8	(6 469)	(6 076)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		756	803
Расходы за вычетом доходов по инвестиционной недвижимости	17	(541)	(455)
Доход от продажи кредитов	15	1 018	—
Прочие операционные доходы		173	83
<b>Операционные доходы</b>		<b>5 411</b>	<b>(69 805)</b>
Экономическая выгода от получения займов от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	3, 22	6 594	67 791
Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	15	—	(1 840)
Доход от прекращения признания субординированных займов	23	21 693	1 683
Расходы на создание резервов на возможные потери	24, 28	(24 728)	(1 683)
Расходы на персонал	9	(3 507)	(6 206)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(3 979)	(6 307)
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>		<b>1 484</b>	<b>(16 367)</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(526)	(314)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>958</b>	<b>(16 681)</b>
<b>Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль</b>			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		—	—
Переоценка земли и зданий	18	(27)	(30)
<b>Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(27)</b>	<b>(30)</b>
<b>Итого совокупная прибыль (убыток) за период</b>		<b>931</b>	<b>(16 711)</b>

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.




**Консолидированный отчет о финансовом положении****На 31 декабря 2015 г.***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	<b>Примечания</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	10 682	106 087
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
- находящиеся в собственности Группы	13	55 789	3 300
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	1 591	29 566
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	24 518	2 992
Кредиты, выданные клиентам	15	44 998	60 978
Инвестиции, удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы	16	13 553	9
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	—	13 475
Инвестиционная недвижимость	17	1 496	2 006
Основные средства и нематериальные активы	18	4 963	6 263
Требования по налогу на прибыль		—	11
Прочие активы	19	526	783
<b>Итого активы</b>		<b>158 116</b>	<b>225 470</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	—	2 304
Счета и депозиты банков	20	11 872	41 188
Текущие счета и депозиты клиентов	21	112 956	152 312
Векселя		1	463
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	3, 22	56 409	61 273
Субординированные займы	23	—	17 039
Прочие обязательства	24	28 742	3 696
<b>Итого обязательства</b>		<b>209 980</b>	<b>278 275</b>
<b>Собственные средства</b>			
Акционерный капитал	25	10	3 739
Добавочный капитал	25	20 478	16 739
Положительная переоценка земли и зданий		1 424	1 505
Накопленные убытки		(73 776)	(74 788)
<b>Итого собственные средства</b>		<b>(51 864)</b>	<b>(52 805)</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>158 116</b>	<b>225 470</b>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 апреля 2016 г.

  
 Н.Л. Мыльников  
 Председатель Правления



  
 С.Г. Буйн  
 Заместитель главного бухгалтера

**Консолидированный отчет о движении денежных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	<b>Примечания</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы		29 137	36 114
Процентные расходы		(19 869)	(15 077)
Комиссионные доходы		956	5 972
Комиссионные расходы		(642)	(1 892)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		627	(5 210)
Поступления от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		8	31
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		1 577	1 361
Расходы на персонал		(3 632)	(6 364)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(3 075)	(5 330)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		756	1 615
Прочие доходы		173	83
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(17 527)	(20 600)
Кредиты и авансы, выданные банкам		(20 884)	(657)
Кредиты, выданные клиентам		14 398	(37 512)
Прочие активы		201	770
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков		(29 353)	21 536
Текущие счета и депозиты клиентов		(47 947)	(8 907)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(431)	(230)
Прочие обязательства		127	(106)
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>(95 400)</b>	<b>(34 403)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(515)	(215)
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(95 915)</b>	<b>(34 618)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		—	(6 345)
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		—	140
Приобретения основных средств и нематериальных активов	18	(71)	(274)
Продажа основных средств и нематериальных активов		59	48
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(12)</b>	<b>(6 431)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Привлечение субординированных займов		—	2 221
Привлечение займов от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	22	28 000	129 000
Возврат займов (ГК «АСВ»)	22	(30 000)	—
Выпуск акций и взносы акционеров	25	10	3 144
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1 990)</b>	<b>134 365</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>(97 917)</b>	<b>93 316</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		2 512	1 566
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		106 087	11 205
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	12	<b>10 682</b>	<b>106 087</b>

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Положительная переоценка земли и зданий</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>3 370</b>	<b>11 937</b>	<b>1 589</b>	<b>(58 161)</b>	<b>(41 265)</b>
Убыток за период	—	—	—	(16 681)	(16 681)
<b>Прочая совокупная прибыль</b>					
Отрицательная переоценка земли и зданий	—	—	(30)	—	(30)
<b>Итого прочий совокупный убыток</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(30)</b>	<b>—</b>	<b>(30)</b>
<b>Итого совокупный убыток</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(30)</b>	<b>(16 681)</b>	<b>(16 711)</b>
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	—	—	(54)	54	—
Выпуск акций (Примечание 25)	369	4 802	—	—	5 171
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>3 739</b>	<b>16 739</b>	<b>1 505</b>	<b>(74 788)</b>	<b>(52 805)</b>
Убыток за период	—	—	—	958	958
<b>Прочая совокупная прибыль</b>					
Отрицательная переоценка земли и зданий	—	—	(27)	—	(27)
<b>Итого прочий совокупный убыток</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(27)</b>	<b>—</b>	<b>(27)</b>
<b>Итого совокупный убыток</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(27)</b>	<b>958</b>	<b>931</b>
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	—	—	(54)	54	—
Уменьшение уставного капитала в связи с отрицательным значением капитала (Примечание 25)	(3 739)	3 739	—	—	—
Дополнительная эмиссия акций (Примечание 25)	10	—	—	—	10
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>10</b>	<b>20 478</b>	<b>1 424</b>	<b>(73 776)</b>	<b>(51 864)</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 1. Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк «ТРАСТ» (ПАО) является материнской компанией Группы. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 г. как закрытое акционерное общество под названием Банк «МЕНАТЕП СПб». 18 декабря 2000 г. Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в НБ «ТРАСТ» (ОАО). В ноябре 2008 года произошло слияние НБ «ТРАСТ» (ОАО) с Инвестиционным банком «ТРАСТ» (ОАО), все активы и обязательства Инвестиционного банка «ТРАСТ» были объединены с активами и обязательствами НБ «ТРАСТ» (ОАО). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 20 октября 2006 г., и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 20 октября 2006 г. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») 27 ноября 2000 г., и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФСФР 7 декабря 2000 г. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам. В сентябре 2015 года Банк был переименован в Банк «ТРАСТ» (ПАО).

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сеть Банка насчитывает 143 банковских офиса в 115 городах в 60 регионах Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. материнской компанией Банка являлась TIB Holding Limited, которая, в свою очередь, контролировалась тремя физическими лицами. Указанными физическими лицами являются Юров И.С., Беляев С.Л. и Фетисов Н.В.

В соответствии с приказом Банка России от 22 декабря 2014 г. № ОД-3589, начиная с этой даты, в Банке была введена временная администрация по управлению Банком сроком на 6 месяцев. Функции временной администрации были возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»). На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления были приостановлены.

Банком 16 апреля 2015 г. была произведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций, в результате которой Группа Открытие стала владельцем 99,99999% акций Банка. С 23 июня 2015 г. функционирование временной администрации по управлению Банком было прекращено.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 31.

## 2. Условия осуществления хозяйственной деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

### 3. Допущение о непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В декабре 2014 года в Российской Федерации возникла неблагоприятная ситуация на валютном и фондовом рынках. Валюта Российской Федерации была существенно девальвирована, произошел значительный рост процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам. В Банке начался сильный отток вкладов физических лиц и средств со счетов и депозитов юридических лиц. В связи с этим в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю начиная с 22 декабря 2014 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2014 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- ▶ на сумму 99 млрд. руб. на срок 10 лет с льготной процентной ставкой 0,51%;
- ▶ на сумму 30 млрд. руб. сроком до 1 года с процентной ставкой 13,51% с целью поддержания текущей ликвидности Банка.

Экономическая выгода от полученного в 2014 году займа по ставке ниже рыночной составила 67,8 млрд. руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием рыночной ставки 13,3% годовых.

В декабре 2015 года Банку была оказана дополнительная финансовая помощь для поддержания текущей ликвидности Банка в виде предоставления займа на сумму 28 млрд. руб. сроком на 6 лет с процентной ставкой 6,01%. Одновременно с этим ранее полученный займ на сумму 30 млрд. руб. был погашен в соответствие с условиями договора.

Экономическая выгода от полученного в 2015 году займа по ставке ниже рыночной составила 6,6 млрд. руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием рыночной ставки 12,0% годовых.

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 22.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка была выбрана компания ОАО «Открытие Холдинг», входящая в Группу Открытие. Начиная с 23 июня 2015 г., после завершения работы временной администрации полномочия по управлению Банком перешли к ОАО «Открытие Холдинг».

После отчетной даты ГК «АСВ» завершила комплексную проверку финансового положения Банка по состоянию на 18 декабря 2015 г., по результатам которой было принято решение по изменению условий предоставления финансовой помощи и назначен повторный тендер по выбору инвестора для финансового оздоровления Банка (см. Примечание 32).

Банк совместно с Инвестором должен разработать План финансового оздоровления, включающий список проблемных активов Банка по состоянию на декабрь 2015 г.

В случае если по результатам работы с проблемными активами сумма взысканных средств по данным активам превысит оценку их стоимости по результатам комплексной проверки, проведенной ГК «АСВ», Банк обязан будет провести частичное досрочное погашение полученного по льготной ставке займа с целью возврата соответствующей части финансовой помощи.

По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (51 864) млн. руб. Дальнейшая деятельность Группы зависит от разработки и выполнения вышеуказанного Плана финансового оздоровления, который, в частности, подразумевает получение дополнительной помощи от ГК «АСВ», как описано выше. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения по поводу возможности Группы продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

### Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

### Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное.

### Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания предоставляют информацию в отношении существенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- ▶ в части отложенных налоговых активов – Примечание 11;
- ▶ в части справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – Примечание 13, 29;
- ▶ в части обесценения кредитов – Примечание 15;
- ▶ в части справедливой стоимости инвестиционной недвижимости – Примечание 17;
- ▶ в части переоценки земли и зданий – Примечание 18;
- ▶ в части резервов по возможным выплатам по судебным искам клиентов – Примечание 28.

## 5. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, за исключением изменений, описанных в разделе «Изменения в учетной политике и представлении данных» далее в этом Примечании.

### Принципы консолидации

#### Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Принципы консолидации (продолжение)

В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

### Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования денежных потоков, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 рублей и 56,2584 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 79,6972 рублей и 68,3427 рублей за 1 евро соответственно.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

### Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

### Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает наличные денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.



(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые инструменты

#### *Классификация финансовых инструментов*

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

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); или
- ▶ являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- ▶ управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя денежные и приравненные к ним средства, кредиты и авансы, выданные банкам, кредиты, выданные клиентам, и прочую дебиторскую задолженность, включенную в статью «Прочие активы».

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые инструменты (продолжение)

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

#### Признание

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

#### Оценка финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, увеличенной в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

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

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все обязательства, отличные от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих в случае, когда передача финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые инструменты (продолжение)

#### **Финансовые активы или обязательства полученные/выданные по ставкам отличным от рыночных**

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

#### **Принципы оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые инструменты (продолжение)

#### Прекращение признания

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию. Розничные кредиты с просрочкой более 360 дней и кредиты малому и среднему бизнесу с просрочкой более 720 дней признаются безнадежными к взысканию.

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

#### Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### Обязательства кредитного характера

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

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Резервы под потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить. Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Обязательства кредитного характера (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- ▶ обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- ▶ обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору на нетто-основе денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- ▶ обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### Основные средства

#### Собственные основные средства

Объекты основных средств, кроме земли и зданий, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам или фактическим затратам, пересчитанным с учетом изменения цен вследствие инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

#### Арендованные основные средства

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционный лизинг. Объекты основных средств, находящиеся в операционном лизинге, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, а платежи по договорам операционного лизинга относятся на операционные расходы в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды (лизинга).

#### Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Увеличение стоимости в результате переоценки, признанное непосредственно в составе собственных средств, в последствие переносится в нераспределенную прибыль по мере использования актива Группой. Размер перенесенного увеличения стоимости равняется разнице между амортизацией, начисленной исходя из переоцененной стоимости актива, и амортизацией, которая была бы начислена исходя из первоначальной стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**5. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)****Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже:

	<u>Количество лет</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5-7

**Списание**

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

	<u>Количество лет</u>
Программное обеспечение и лицензии	1-10

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

**Инвестиционная недвижимость**

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Обесценение

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из денежных и приравненных к ним средств, кредитов и авансов, выданных банкам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, кредитов, выданных клиентам, и прочей дебиторской задолженности, включенной в статью «Прочие активы» (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

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

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивается исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные признаки обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантии и от реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

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

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.



(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Обесценение (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Нефинансовые активы**

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Резервы

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

### Акционерный капитал и дивиденды

Акционерный капитал отражается в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции. Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды, объявленные в период после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и раскрываются в консолидированной финансовой отчетности соответственно.

### Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевого финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

### Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком или его дочерними компаниями собственных акций стоимость выкупа, включая затраты непосредственно связанные со сделкой, уменьшает собственные средства и отражается как выкупленные акции до момента их аннулирования или последующей перепродажи. В случае их последующей перепродажи или перевыпуска полученная сумма включается в состав собственных средств.

### Фидуциарная деятельность

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо.

### Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по соответствующему активу/обязательству или применимой плавающей процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Признание доходов и расходов (продолжение)

Чистая прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает прибыль и убытки возникающие в результате выбытия и изменения справедливой стоимости активов и обязательств оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается на дату объявления дивидендов в составе прочих операционных доходов.

Отчисления Группы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации [и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Банка].

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка [Группы]. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

### Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Изменение учетной политики в будущем

#### *Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов), если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

#### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

#### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»*

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

#### *Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»*

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»*

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»*

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»*

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»*

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

#### *Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ▶ отдельные статьи в отчете о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»*

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

#### **Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов**

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

#### *МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»*

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- ▶ условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- ▶ определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- ▶ определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**5. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменение учетной политики в будущем (продолжение)***МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

*МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13*

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

*МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»*

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

*МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»*

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

**6. Процентные доходы и процентные расходы**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
- Кредиты, выданные клиентам	19 488	30 553
- Кредиты и авансы, выданные банкам	4 535	97
- Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 072	915
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 659	1 781
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>30 754</b>	<b>33 346</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
- Текущие счета и депозиты клиентов	(22 447)	(12 038)
- Счета и депозиты банков	(1 067)	(2 324)
- Векселя	(30)	(112)
- Субординированные займы	–	(1 417)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(23 544)</b>	<b>(15 891)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7 210</b>	<b>17 455</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**7. Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

	2015 г.	2014 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Кассовые и расчетные операции	597	1 933
Комиссии страхового брокера	277	3 923
Прочие	82	239
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>956</b>	<b>6 095</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Кассовые и расчетные операции	(351)	(598)
Комиссии коллекторским агентствам и судебные издержки по взысканию задолженности	(210)	(570)
Агентские операции	(40)	(297)
Финансовые, консультационные и юридические услуги	—	(76)
Прочие	(39)	(208)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(640)</b>	<b>(1 749)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>316</b>	<b>4 346</b>

**8. Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты**

	2015 г.	2014 г.
Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты	(8 310)	(5 508)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	1 841	(568)
<b>Итого расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(6 469)</b>	<b>(6 076)</b>

**9. Расходы на персонал**

	2015 г.	2014 г.
Вознаграждения сотрудникам	2 615	4 936
Налоги и отчисления по заработной плате	892	1 270
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>3 507</b>	<b>6 206</b>

**10. Прочие общехозяйственные и административные расходы**

	2015 г.	2014 г.
Отрицательная переоценка основных средств (Примечание 18)	623	—
Амортизация и износ (Примечание 18)	527	487
Арендная плата	464	949
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	451	472
Налоги, отличные от налога на прибыль	353	670
Информационные технологии	269	348
Коммунальные услуги и ремонт	185	158
Связь	168	320
Выбытие основных средств	168	—
Профессиональные услуги	159	167
Реклама и маркетинг	134	1 100
Охрана	58	111
Претензии клиентов и другие штрафы	51	1 300
Прочие	369	225
<b>Итого прочие общехозяйственные и административные расходы</b>	<b>3 979</b>	<b>6 307</b>



(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**11. Налог на прибыль**

	2015 г.	2014 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	526	314
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>526</b>	<b>314</b>

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2015 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2014 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%). Ставки по налогу на прибыль консолидируемых дочерних компаний Группы варьируются от 10% до 20% в зависимости от юрисдикций, в которых дочерние компании находятся.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога (возврата налога) на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом (возврата налога) на прибыль:

	2015 г.	2014 г.
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 484</b>	<b>(16 367)</b>
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
<b>Теоретический (расход) возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством</b>	<b>(297)</b>	<b>3 273</b>
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(549)	(3 655)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	145	(37)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке	175	105
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>(526)</b>	<b>(314)</b>

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован в течение 10 лет.

По оценке Руководства Группы по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. Данная оценка в том числе учитывает понесенные Группой убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**11. Налог на прибыль (продолжение)**

Движение временных разниц за 2015 год представлено ниже.

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2015 г.</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочей совокупной прибыли</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>
<b>Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3 693	513	—	4 206
Переоценка земли и зданий	(300)	136	5	(159)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	2 831	272	—	3 103
Начисленные доходы/расходы	2 419	—	—	2 419
Экономическая выгода от получения займов от ГК «АСВ»	(13 558)	(1 291)	—	(14 849)
Резерв под обесценение	21 070	(4 733)	—	16 337
Резерв на возможные потери	337	5 206	—	5 543
Прочие	(534)	447	—	(87)
<b>Чистые требования по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>15 958</b>	<b>549</b>	<b>5</b>	<b>16 513</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(15 958)	(549)	(5)	(16 513)
<b>Чистые признанные требования по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

Движение временных разниц за 2014 год представлено ниже.

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2014 г.</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочей совокупной прибыли</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>
<b>Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	84	3 609	—	3 693
Переоценка земли и зданий	(317)	11	6	(300)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	131	2 700	—	2 831
Начисленные доходы/расходы	(512)	2 931	—	2 419
Экономическая выгода от получения займов от ГК «АСВ»	—	(13 558)	—	(13 558)
Резерв под обесценение	12 893	8 177	—	21 070
Прочие	18	(215)	—	(197)
<b>Чистые требования по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>12 297</b>	<b>3 655</b>	<b>6</b>	<b>15 958</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(12 297)	(3 655)	(6)	(15 958)
<b>Чистые признанные требования по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные денежные средства	3 505	6 880
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 997	3 622
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	81	15
<b>Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках</b>		
Банки стран, входящих в ОЭСР	512	171
30 крупнейших российских банков	237	13 546
Прочие банки	13	429
<b>Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках</b>	<b>762</b>	<b>14 146</b>
<b>Краткосрочные депозиты в других банках</b>		
30 крупнейших российских банков	2 000	81 000
Банки стран, входящих в ОЭСР	233	424
Обратное РЕПО	104	—
<b>Итого краткосрочные депозиты в других банках</b>	<b>2 337</b>	<b>81 424</b>
<b>Итого денежные и приравненные к ним средства</b>	<b>10 682</b>	<b>106 087</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

**13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

<b>Активы</b>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 303	29
Корпоративные облигации	38 828	1
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	1 394	3 270
<b>Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли</b>	<b>55 525</b>	<b>3 300</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Валютные СВОПы	264	—
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>264</b>	<b>—</b>
<b>Итого финансовые активы, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>55 789</b>	<b>3 300</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 20)</b>		
<b>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	29 566
Корпоративные облигации	1 591	—
<b>Итого финансовые активы, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>1 591</b>	<b>29 566</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>57 380</b>	<b>32 866</b>

**Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)** представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2021 годах (31 декабря 2014 г.: в 2017-2023 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,2% до 7,6% годовых (31 декабря 2014 г.: от 6,2% до 7,6%).

**Корпоративные облигации** представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами, со сроками оферты в 2016-2017 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 8% до 19% годовых.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав долевых ценных бумаг, обращающихся на рынке, включены вложения в паевые фонды на общую сумму 973 млн. рублей (на 31 декабря 2014 г. – 1 615 млн. рублей). Основными активами, находящимися в управлении указанных паевых фондов, являются объекты недвижимого имущества.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, балансовой стоимостью 35 359 млн. рублей были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (см. Примечание 22).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 30.

<b>Обязательства</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Валютные СВОПы	–	2 304
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>–</b>	<b>2 304</b>
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>–</b>	<b>2 304</b>

**Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы ценовому риску. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

**Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы**

Следующие далее таблицы отражают, в разрезе основных валют и видов инструментов, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты и купли-продажи ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	<b>31 декабря 2015 г.</b>				
	<b>Номинальная сумма сделки</b>		<b>Средне- взвешенный курс сделки</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
	<b>Покупка</b>	<b>Продажа</b>		<b>Активы</b>	<b>Обязательства</b>
<b>Сделки с иностранной валютой</b>					
Валютные СВОПы	525 млн. долларов США	38 125 млн. рублей	72,62	263	–
	14 млн. евро	1 119 млн. рублей	79,90	1	–
<b>Итого сделки с иностранной валютой</b>				<b>264</b>	<b>–</b>
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>				<b>264</b>	<b>–</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)****Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы (продолжение)**

	31 декабря 2014 г.				
	Номинальная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
<b>Сделки с иностранной валютой</b>					
Валютные СВОПы	71,5 млн. долларов США	2 390 млн. рублей	33,42	—	2 304
<b>Итого сделки с иностранной валютой</b>				—	<b>2 304</b>
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>				—	<b>2 304</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. валютные СВОПы представляют собой обязательства по договору, заключенному в рамках привлечения субординированного займа. В течение 2015 года обязательства по данному договору были прекращены (см. Примечание 23).

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве сделок с производными финансовыми инструментами, которые являются активами:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
30 крупнейших российских банков	264	—
<b>Итого</b>	<b>264</b>	<b>—</b>

Срок исполнения всех перечисленных сделок с производными финансовыми инструментами наступает в течение месяца с отчетной даты (31 декабря 2014 г.: 12 месяцев).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Группой следующим образом:

- **Срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США, рассчитанной по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.

**Валютные СВОПы** представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

**14. Кредиты и авансы, выданные банкам**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	818	1 933
Кредиты и депозиты в других банках	24 896	2 280
<b>Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>25 714</b>	<b>4 213</b>
Резерв под обесценение	(1 196)	(1 221)
<b>Итого кредиты и авансы, выданные банкам</b>	<b>24 518</b>	<b>2 992</b>

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**14. Кредиты и авансы, выданные банкам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в составе Кредитов и депозитов в других банках отражены:

- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля розничных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 8 729 млн. рублей;
- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на сумму 6 809 млн. рублей;
- ▶ средства, размещенные по операциям обратного РЕПО в размере 6 689 млн. рублей под залог корпоративных облигаций справедливая стоимость которых составляет 7 962 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в составе кредитов и депозитов в других банках отражены гарантийные депозиты на общую сумму 242 млн. рублей (31 декабря 2014 г.: 1 059 млн. рублей), размещенные Группой для проведения операций с кредитными картами, и средства на бирже с ограниченным правом использования на общую сумму 1 056 млн. рублей, размещенные Группой для проведения операций с ценными бумагами.

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

	2015 г.	2014 г.
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>1 221</b>	<b>56</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(25)	1 165
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 196</b>	<b>1 221</b>

Кредиты и авансы, выданные банкам, балансовой стоимостью 15 418 млн. рублей были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (см. Примечание 22).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 30.

**15. Кредиты, выданные клиентам**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	64 502	59 862
Структурное корпоративное финансирование	12 109	12 046
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	658	801
Прочие требования	2 068	2 097
<b>Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>79 337</b>	<b>74 806</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Кредиты наличными	35 740	68 300
Кредитные карты	9 916	19 062
Микро-кредиты	2 915	7 367
Потребительские кредиты	1 044	4 093
Кредиты на покупку автомобилей	18	183
Ипотечные кредиты	160	217
Прочие кредиты физическим лицам	504	665
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>50 297</b>	<b>99 887</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>129 634</b>	<b>174 693</b>
Резерв под обесценение	(84 636)	(113 715)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>44 998</b>	<b>60 978</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2015 и 2014 год:

	2015 г.	2014 г.
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>113 715</b>	<b>69 135</b>
Чистое создание резерва под обесценение	2 656	75 334
Продажа кредитов	(1 018)	—
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(30 717)	(30 754)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>84 636</b>	<b>113 715</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

В 2015 году Банк продал не связанному с Группой лицу кредиты, выданные корпоративным клиентам, общей балансовой стоимостью до вычета резерва под обесценение 4 219 млн. рублей, резерв под обесценение на момент продажи составлял 4 219 млн. рублей. Справедливая стоимость полученного возмещения, представляющего собой требования по оплате, обеспеченные гарантией не связанной с Группой кредитной организации, составила 1 018 млн. рублей. Расчеты по сделке должны быть полностью произведены до июня 2017 года. В результате продажи Группой был получен доход в размере 1 018 млн. рублей.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты крупным корпоративным клиентам</b>				
<i>Не обесцененные кредиты</i>				
- Низкий кредитный риск	11 923	—	11 923	0,0%
<b>Итого не обесцененные кредиты</b>	<b>11 923</b>	<b>—</b>	<b>11 923</b>	<b>0,0%</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- Непросроченные	3 477	—	3 477	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	7 342	(6 093)	1 249	83,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	41 760	(41 723)	37	99,9%
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>52 579</b>	<b>(47 816)</b>	<b>4 763</b>	<b>90,9%</b>
<b>Итого кредиты крупным корпоративным клиентам</b>	<b>64 502</b>	<b>(47 816)</b>	<b>16 686</b>	<b>74,1%</b>
<b>Структурное корпоративное финансирование</b>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- Просроченные на срок более 90 дней	12 109	(9 705)	2 404	80,1%
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>12 109</b>	<b>(9 705)</b>	<b>2 404</b>	<b>80,1%</b>
<b>Итого структурное корпоративное финансирование</b>	<b>12 109</b>	<b>(9 705)</b>	<b>2 404</b>	<b>80,1%</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
- Просроченные на срок более 90 дней	658	(658)	—	100,0%
<b>Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>658</b>	<b>(658)</b>	<b>—</b>	<b>100,0%</b>
<b>Прочие требования</b>				
- Непросроченные	2 068	(2 054)	14	99,3%
<b>Итого прочие требования</b>	<b>2 068</b>	<b>(2 054)</b>	<b>14</b>	<b>99,3%</b>
<b>Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>79 337</b>	<b>(60 233)</b>	<b>19 104</b>	<b>75,5%</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты крупным корпоративным клиентам</b>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- Непросроченные	35 461	(28 797)	6 664	81,2%
- Просроченные на срок менее 90 дней	22 877	(22 877)	—	100,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 524	(1 524)	—	100,0%
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>59 862</b>	<b>(53 198)</b>	<b>6 664</b>	<b>88,9%</b>
<b>Итого кредиты крупным корпоративным клиентам</b>	<b>59 862</b>	<b>(53 198)</b>	<b>6 664</b>	<b>88,9%</b>
<b>Структурное корпоративное финансирование</b>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- Непросроченные	12 046	(9 413)	2 633	78,1%
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>12 046</b>	<b>(9 413)</b>	<b>2 633</b>	<b>78,1%</b>
<b>Итого структурное корпоративное финансирование</b>	<b>12 046</b>	<b>(9 413)</b>	<b>2 633</b>	<b>78,1%</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
- Непросроченные	88	(88)	—	100,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	713	(713)	—	100,0%
<b>Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>801</b>	<b>(801)</b>	<b>—</b>	<b>100,0%</b>
<b>Прочие требования</b>				
- Непросроченные	2 097	(1 882)	215	89,7%
<b>Итого прочие требования</b>	<b>2 097</b>	<b>(1 882)</b>	<b>215</b>	<b>89,7%</b>
<b>Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>74 806</b>	<b>(65 294)</b>	<b>9 512</b>	<b>87,3%</b>

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, не имеющих признаков обесценения. По ссудам, выданным корпоративным заемщикам, не имеющим признаков обесценения, резерв не формируется в течение одного квартала с момента выдачи. Днем выдачи ссуды считается дата заключения кредитного договора.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 г. был бы на 955 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2014 г.: 476 млн. рублей).



(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Банк выдал ряд кредитов компаниям со ставкой ниже рыночного уровня. Эти кредиты были признаны по справедливой стоимости на момент первоначального признания. На 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость данных кредитов была 3 477 млн. рублей (31 декабря 2014 г.: 3 104 млн. рублей). В течение 2014 года Группа признала убыток от первоначального признания таких кредитов в размере 1 840 млн. рублей.

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам за 2015 и 2014 годы:

	<i>Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Структурное корпора- тивное финансирова- ние</i>	<i>Кредиты предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Прочая дебиторская задолжен- ность</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>9 016</b>	<b>5 920</b>	<b>683</b>	<b>1 616</b>	<b>17 235</b>
Чистое создание резерва	44 182	3 493	191	266	48 132
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	—	—	(73)	—	(73)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>53 198</b>	<b>9 413</b>	<b>801</b>	<b>1 882</b>	<b>65 294</b>
Чистое (восстановление) резерва	(1 163)	292	(143)	172	(842)
Продажа кредитов	(1 018)	—	—	—	(1 018)
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(3 201)	—	—	—	(3 201)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>47 816</b>	<b>9 705</b>	<b>658</b>	<b>2 054</b>	<b>60 233</b>

Стоимость просроченных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную стоимость кредитов, даже в случаях, если только части кредитов являются просроченными по условиям договоров.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты наличными</b>				
- Непросроченные	21 037	(4 113)	16 924	19,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	2 921	(2 212)	709	75,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	11 782	(10 632)	1 150	90,2%
<b>Итого кредиты наличными</b>	<b>35 740</b>	<b>(16 957)</b>	<b>18 783</b>	<b>47,4%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Непросроченные	5 386	(1 342)	4 044	24,9%
- Просроченные на срок менее 90 дней	989	(719)	270	72,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	3 541	(3 039)	502	85,8%
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>9 916</b>	<b>(5 100)</b>	<b>4 816</b>	<b>51,4%</b>
<b>Микро-кредиты</b>				
- Непросроченные	1 365	(386)	979	28,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	251	(211)	40	84,1%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 299	(1 205)	94	92,8%
<b>Итого микро-кредиты</b>	<b>2 915</b>	<b>(1 802)</b>	<b>1 113</b>	<b>61,8%</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	688	(57)	631	8,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	42	(26)	16	61,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	314	(63)	251	20,1%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>1 044</b>	<b>(146)</b>	<b>898</b>	<b>14,0%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	5	—	5	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1	—	1	0,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	12	(10)	2	83,3%
<b>Итого кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>18</b>	<b>(10)</b>	<b>8</b>	<b>55,6%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	84	(2)	82	2,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	12	(2)	10	16,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	64	(64)	—	100,0%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>160</b>	<b>(68)</b>	<b>92</b>	<b>42,5%</b>
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения</b>				
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
- Непросроченные	432	(248)	184	57,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	72	(72)	—	100,0%
<b>Итого прочие кредиты физическим лицам</b>	<b>504</b>	<b>(320)</b>	<b>184</b>	<b>63,5%</b>
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>50 297</b>	<b>(24 403)</b>	<b>25 894</b>	<b>48,5%</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты наличными</b>				
- Непросроченные	46 521	(11 724)	34 797	25,2%
- Просроченные на срок менее 90 дней	6 915	(5 173)	1 742	74,8%
- Просроченные на срок более 90 дней	14 864	(14 864)	—	100,0%
<b>Итого кредиты наличными</b>	<b>68 300</b>	<b>(31 761)</b>	<b>36 539</b>	<b>46,5%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Непросроченные	10 842	(2 857)	7 985	26,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	2 363	(1 912)	451	80,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	5 857	(5 857)	—	100,0%
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>19 062</b>	<b>(10 626)</b>	<b>8 436</b>	<b>55,7%</b>
<b>Микро-кредиты</b>				
- Непросроченные	3 873	(1 187)	2 686	30,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	958	(797)	161	83,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	2 536	(2 536)	—	100,0%
<b>Итого микро-кредиты</b>	<b>7 367</b>	<b>(4 520)</b>	<b>2 847</b>	<b>61,4%</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	3 365	(433)	2 932	12,9%
- Просроченные на срок менее 90 дней	239	(161)	78	67,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	489	(489)	—	100,0%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>4 093</b>	<b>(1 083)</b>	<b>3 010</b>	<b>26,5%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	109	0	109	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	21	(1)	20	4,8%
- Просроченные на срок более 90 дней	53	(53)	—	100,0%
<b>Итого кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>183</b>	<b>(54)</b>	<b>129</b>	<b>29,5%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	121	(1)	120	0,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	34	(5)	29	14,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	62	(51)	11	82,3%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>217</b>	<b>(57)</b>	<b>160</b>	<b>26,3%</b>
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения</b>				
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
- Непросроченные	610	(265)	345	43,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	55	(55)	—	100,0%
<b>Итого прочие кредиты физическим лицам</b>	<b>665</b>	<b>(320)</b>	<b>345</b>	<b>48,1%</b>
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>99 887</b>	<b>(48 421)</b>	<b>51 466</b>	<b>48,5%</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, а также кредитов физическим лицам, индивидуально оцениваемых на предмет обесценения, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по этим типам кредитов. Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за период не превышающий 12 месяцев. Для индивидуально обесцененных кредитов размер резерва определяется на основании анализа будущих денежных потоков.

Часть портфеля кредитов физическим лицам была сформирована путем предоставления средств на погашение ранее выданных Банком кредитов, платежи по которым были просрочены клиентом. По состоянию на 31 декабря 2015 г. портфель таких кредитов составлял 3 623 млн. рублей (31 декабря 2014 г.: 14 229 млн. рублей). Кредитное качество вновь предоставленных кредитов оценивалось Группой с учетом информации о реструктуризации и имевшейся просрочке по платежам на момент реструктуризации. Информация о качестве кредитов физическим лицам в таблице выше также была соответствующим образом скорректирована. В статистике по погашениям, использованной для оценки размера резерва под обесценение, погашение кредитов за счет вновь предоставленных средств не учитывалось.

Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 г. был бы на 1 295 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2014 г.: 2 573 млн. рублей).

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов физическим лицам за 2015 и 2014 год:

	<i>Кредиты налич- ными</i>	<i>Кредит- ные карты</i>	<i>Микро- кредиты</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомо- билей</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты</i>	<i>Прочие кредиты физичес- ким лицам</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>32 117</b>	<b>10 203</b>	<b>7 221</b>	<b>2 217</b>	<b>44</b>	<b>65</b>	<b>33</b>	<b>51 900</b>
Чистое создание резерва	15 247	13 727	(1 727)	(399)	75	(8)	287	27 202
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(15 603)	(13 304)	(974)	(735)	(65)	—	—	(30 681)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>31 761</b>	<b>10 626</b>	<b>4 520</b>	<b>1 083</b>	<b>54</b>	<b>57</b>	<b>320</b>	<b>48 421</b>
Чистое создание резерва	2 281	154	1 515	(474)	11	11	—	3 498
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(17 085)	(5 680)	(4 233)	(463)	(55)	—	—	(27 516)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>16 957</b>	<b>5 100</b>	<b>1 802</b>	<b>146</b>	<b>10</b>	<b>68</b>	<b>320</b>	<b>24 403</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Физические лица	50 297	99 887
Финансовые услуги	41 364	36 418
Строительство, недвижимость и проектирование	27 408	25 377
Деревообрабатывающая отрасль	4 838	4 495
Ресторанный бизнес	2 088	3 732
Торговля	1 817	2 941
Добыча полезных ископаемых	1 003	—
Производственные предприятия	402	490
Транспорт	382	—
Прочее	35	1 353
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>129 634</b>	<b>174 693</b>
Резерв под обесценение	(84 636)	(113 715)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>44 998</b>	<b>60 978</b>

За 2015 год Группой были начислены процентные доходы по обесцененным кредитам в размере 1 488 млн. рублей (2014 год: 1 189 млн. рублей).

В таблице ниже представлена информация о залогах по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, структурному корпоративному финансированию и по прочим требованиям:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	<i>Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)</i>	<i>Кредиты за вычетом резервов под обесценение</i>	<i>Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)</i>	<i>Кредиты за вычетом резервов под обесценение</i>
Недвижимость	12 173	12 173	7 626	7 626
Ценные бумаги	984	984	1 435	1 435
Не обеспеченные	—	5 947	—	451
<b>Итого</b>	<b>13 157</b>	<b>19 104</b>	<b>9 061</b>	<b>9 512</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в портфеле кредитов, выданных физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, доля кредитов, обеспеченных залогом, не существенна.

Кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью 35 803 млн. рублей были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (см. Примечание 22).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 30.

**16. Инвестиции, удерживаемые до погашения**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Необремененные залогом</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 553	9
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения, необремененные залогом</b>	<b>13 553</b>	<b>9</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (см. Примечания 20)</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	13 475
<b>Итого обремененные залогом инвестиции, удерживаемые до погашения</b>	<b>—</b>	<b>13 475</b>
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>	<b>13 553</b>	<b>13 484</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**16. Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)**

**Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)** представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах (31 декабря 2014 г.: в 2017-2036 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,0% до 7,6% годовых (31 декабря 2014 г.: от 6,0% до 7,6%).

Инвестиции, удерживаемые до погашения, балансовой стоимостью 13 553 млн. рублей были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (см. Примечание 22).

**17. Инвестиционная недвижимость**

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Земля	Россия,			
	Московская обл.	Продажа	743	813
Здание	Украина, г. Киев	Сдача в аренду	135	498
Здание	Россия, г. Москва	Сдача в аренду	354	445
Земля	Россия,			
	Владимирская обл.	Продажа	123	125
Прочие здания	Прочее	Сдача в аренду	141	125
			<b>1 496</b>	<b>2 006</b>

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2015 год и за 2014 год:

	2015 г.	2014 г.
<b>Справедливая стоимость на начало года</b>	<b>2 006</b>	<b>2 500</b>
Приобретение	8	—
Выбытие	—	(8)
Перевод из категории «Основные средства и нематериальные активы»	26	—
Переоценка	(544)	(486)
<b>Справедливая стоимость на конец года</b>	<b>1 496</b>	<b>2 006</b>

В течение 2015 года Группа признала 541 млн. рублей убытка от инвестиционной недвижимости (2014 год: 455 млн. рублей убытка от инвестиционной недвижимости), который состоит из 544 млн. рублей уменьшения справедливой стоимости и 3 млн. рублей дохода от сдачи в аренду (2014 год: 486 млн. рублей уменьшение справедливой стоимости и 31 млн. рублей доход от сдачи в аренду).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2015 г. на 31 декабря 2014 г. и была определена на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности» и экспертных оценок руководства. Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) подхода.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов недвижимости на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2015 г. была бы на 149 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2014 г.: 200 млн. рублей выше/ниже).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**17. Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 г. выглядит следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г.
<b>Инвестиционная недвижимость</b>				
Земля	—	—	866	866
Здания	—	—	489	489
Прочие здания	—	—	141	141
<b>Итого</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 496</b>	<b>1 496</b>

Информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г. выглядит следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г.
<b>Инвестиционная недвижимость</b>				
Земля	—	—	938	938
Здания	—	—	943	943
Прочие здания	—	—	125	125
<b>Итого</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2 006</b>	<b>2 006</b>

**18. Основные средства и нематериальные активы**

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<b>Фактические затраты / переоцененная стоимость</b>					
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>4 936</b>	<b>2 485</b>	<b>108</b>	<b>1 256</b>	<b>8 785</b>
Поступления	—	60	—	11	71
Выбытия	—	(271)	(108)	(335)	(714)
Перевод в категорию «Инвестиционная недвижимость»	(26)	—	—	—	(26)
Переоценка	(650)	—	—	—	(650)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(113)	—	—	—	(113)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>4 147</b>	<b>2 274</b>	<b>—</b>	<b>932</b>	<b>7 353</b>
<b>Накопленная амортизация и износ</b>					
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>—</b>	<b>1 879</b>	<b>—</b>	<b>643</b>	<b>2 522</b>
Амортизационные отчисления	113	212	—	202	527
Выбытия	—	(226)	—	(320)	(546)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(113)	—	—	—	(113)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>—</b>	<b>1 865</b>	<b>—</b>	<b>525</b>	<b>2 390</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>4 936</b>	<b>606</b>	<b>108</b>	<b>613</b>	<b>6 263</b>
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>4 147</b>	<b>409</b>	<b>—</b>	<b>407</b>	<b>4 963</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности» и экспертных оценках руководства. Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) подхода. Рынок купли-продажи объектов коммерческой недвижимости достаточно хорошо развит, поэтому для расчета рыночной стоимости объектов оценки выбран метод сравнения продаж.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**18. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

В результате переоценки в 2015 году Группа признала убытки в размере 623 млн. рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью «Прочие общехозяйственные и административные расходы», и убытки в размере 27 млн. рублей в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2015 г. была бы на 415 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2014 г.: 494 млн. рублей выше/ниже).

	<b>Земля и здания</b>	<b>Мебель и оборудова- ние</b>	<b>Незавершен- ное строи- тельство</b>	<b>Программное обеспечение и лицензии</b>	<b>Итого</b>
<b>Фактические затраты / переоцененная стоимость</b>					
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>2 954</b>	<b>2 541</b>	<b>108</b>	<b>1 187</b>	<b>6 790</b>
Поступления	2 088	130	—	82	2 300
Выбытия	—	(186)	—	(13)	(199)
Переоценка	(30)	—	—	—	(30)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(76)	—	—	—	(76)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>4 936</b>	<b>2 485</b>	<b>108</b>	<b>1 256</b>	<b>8 785</b>
<b>Накопленная амортизация и износ</b>					
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>—</b>	<b>1 766</b>	<b>—</b>	<b>496</b>	<b>2 262</b>
Амортизационные отчисления	76	251	—	160	487
Выбытия	—	(138)	—	(13)	(151)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(76)	—	—	—	(76)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>—</b>	<b>1 879</b>	<b>—</b>	<b>643</b>	<b>2 522</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>4 936</b>	<b>606</b>	<b>108</b>	<b>613</b>	<b>6 263</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности». Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) подхода. Рынок купли-продажи объектов коммерческой недвижимости достаточно хорошо развит, поэтому для расчета рыночной стоимости объектов оценки выбран метод сравнения продаж.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

В результате этой переоценки в 2014 году Группа признала убыток в размере 30 млн. рублей в составе прочего совокупного убытка непосредственно в составе собственных средств.

В случае если бы здания и земля были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила бы 4 091 млн. рублей (31 декабря 2014 г.: 4 157 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 672 млн. рублей (31 декабря 2014 г.: 729 млн. рублей).

Основные средства и нематериальные активы балансовой стоимостью 2 053 млн. рублей были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (см. Примечание 22).



(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**18. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Детализация зданий Группы и информация о иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 г. выглядит следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г.
<b>Здания и земля в следующих регионах</b>				
Москва	—	—	1 602	1 602
Ульяновск	—	—	535	535
Ростов	—	—	494	494
Владимир	—	—	442	442
Санкт-Петербург	—	—	410	410
Хабаровск	—	—	335	335
Барнаул	—	—	218	218
Челябинск	—	—	75	75
Пятигорск	—	—	36	36
<b>Итого</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>4 147</b>	<b>4 147</b>

В течение года не было перемещений между Уровнем 1 и Уровнем 3.

Детализация зданий Группы и информация о иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г. выглядит следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г.
<b>Здания и земля в следующих регионах</b>				
Москва / Головной офис	—	—	2 203	2 203
Ульяновск	—	—	553	553
Ростов	—	—	504	504
Санкт-Петербург	—	—	486	486
Владимир	—	—	468	468
Хабаровск	—	—	344	344
Барнаул	—	—	225	225
Челябинск	—	—	84	84
Пятигорск	—	—	69	69
<b>Итого</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>4 936</b>	<b>4 936</b>

**19. Прочие активы**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>46</b>	<b>151</b>
Требования по расчетам по операциям с кредитными картами	—	151
Прочее	46	—
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>480</b>	<b>632</b>
Предоплата по прочим операциям	168	242
Права требования по инвестиционным контрактам	168	168
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	80	154
Прочие	64	68
<b>Итого прочие активы</b>	<b>526</b>	<b>783</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**20. Счета и депозиты банков**

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Срочные депозиты	10 003	300
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 591	40 647
Корреспондентские счета типа «Лоро»	151	241
Прочее	127	–
<b>Итого счета и депозиты банков</b>	<b>11 872</b>	<b>41 188</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. вся кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» имела срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 1 701 млн. рублей, из которых ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 591 млн. рублей находились в собственности Группы и 110 млн. рублей были получены в залог по сделкам «обратного РЕПО» (31 декабря 2014 г.: 40 312 млн. рублей, находились в собственности Группы). По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость указанных выше ценных бумаг, находившихся в собственности Группы, составила 1 591 млн. рублей (31 декабря 2014 г.: 43 041 млн. рублей) (Примечания 13 и 16).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 30.

**21. Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	3 811	10 650
- Корпоративные клиенты	3 894	16 113
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	102 265	121 235
- Корпоративные клиенты	2 986	4 314
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>112 956</b>	<b>152 312</b>

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Физические лица	106 076	131 885
Частные предприятия	6 758	20 275
Государственные компании и местные органы власти	122	152
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>112 956</b>	<b>152 312</b>

**22. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»**

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<b>Сумма займа</b>	<b>Дата выдачи</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка (по договору)</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	10 декабря 2021 г.	6,01%	21 546
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	34 863
<b>Итого</b>				<b>56 409</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**22. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (продолжение)**

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей под льготную ставку 6,01% годовых (см. Примечание 3). Займ от ГК «АСВ» был предоставлен Акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа Акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 12,0% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 21 406 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 6 594 млн. рублей.

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<b>Сумма займа</b>	<b>Дата выдачи</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка (по договору)</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
15 000 млн. рублей	22 декабря 2014 г.	22 декабря 2015 г.	13,51%	15 028
15 000 млн. рублей	26 декабря 2014 г.	22 декабря 2015 г.	13,51%	15 033
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	31 212
<b>Итого</b>				<b>61 273</b>

В декабре 2014 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 99 000 млн. рублей под льготную ставку 0,51% годовых (Примечание 3). Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 13,3% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 31 209 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 67 791 млн. рублей.

В декабре 2014 года Группой были получены займы от ГК «АСВ» на общую сумму 30 млрд. руб. сроком до 1 года с процентной ставкой 13,51% с целью поддержания текущей ликвидности Банка. Займы были погашены в декабре 2015 года в соответствии с условиями договора.

На всю сумму займа на 99 000 млн. рублей, полученного по льготной ставке, в соответствии с условиями договора Группой в марте 2015 года было предоставлено обеспечение в виде залога активов Банка и поручительства третьих лиц. В таблице ниже приведена детальная информация по обеспечению, переданному ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Активы Банка, переданные в залог (балансовая стоимость)</b>	
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 359
- Кредиты, выданные клиентам	35 803
- Кредиты и авансы, выданные банкам	15 418
- Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 553
- Основные средства и нематериальные активы	2 053
<b>Итого по активам Банка, переданным в залог</b>	<b>102 186</b>
Поручительство	1 000
<b>Итого обеспечение по займу</b>	<b>103 186</b>

**23. Субординированные займы**

В соответствии с законодательством Российской Федерации начисление процентов и выплата основного долга по субординированным займам прекращается в случае наступления определенных событий. Такими событиями являются снижение норматива достаточности капитала Банка ниже определенного договором уровня и начало реализации мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по предупреждению банкротства Банка. Датой наступления указанных выше событий для Банка является 22 декабря 2014 г.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**23. Субординированные займы (продолжение)**

В соответствии с условиями договоров субординированных займов и на основании действующего законодательства Банком было осуществлено списание с баланса обязательств по основному долгу и начисленным процентам по следующим договорам субординированных займов:

- ▶ в декабре 2014 года субординированный займ номинальной стоимостью 1 600 млн рублей;
- ▶ в феврале 2015 года субординированные займы номинальной стоимостью 2 300 млн рублей, 90 млн. долл. США и 63 млн. долл. США;
- ▶ в декабре 2015 годы субординированные займы на суммы 2 000 млн. рублей, 35 млн. долл. США, 20 млн. долл. США.
- ▶ в декабре 2015 года обязательства, предусмотренные валютно-процентным свопом, заключенным Банком по договору субординированного займа на сумму номинальной стоимостью 2 000 млн. рублей, включая обязательства по уплате долларовых платежей, а так же обязательства Банка по выплате суммы капитализированных накоплений и процентов на капитализированные накопления.

Совокупные обязательства на момент списания по обязательствам, списанным в 2015 году, составили 21 693 млн. рублей (2014 г.: 1 683 млн. рублей).

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<b>Сумма займа</b>	<b>Дата выдачи</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
2 300 млн. рублей	7 марта 2012 г.	7 сентября 2022 г.	12,0%	2 387
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	13,0%	2 104
63 млн. долларов США	22 ноября 2011 г.	22 мая 2022 г.	6,4%	3 568
90 млн. долларов США	25 сентября 2013 г.	25 сентября 2024 г.	6,6%	5 151
35 млн. долларов США	13 июня 2007 г.	13 июля 2020 г.	11,0%	1 979
20 млн. долларов США	6 марта 2007 г.	6 сентября 2020 г.	11,5%	1 167
11,6 млн. долларов США	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	12,0%	683
<b>Итого</b>				<b>17 039</b>

Привлечение субординированных займов было организовано посредством выпуска кредитных нот. Эмитентами нот являются компании специального назначения, специализирующиеся на данной деятельности. Средства, полученные при размещении нот, были получены Банком в виде субординированных займов.

**24. Прочие обязательства**

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>28 194</b>	<b>3 114</b>
Резерв на возможные потери (см. Примечание 28)	27 918	2 249
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	188	315
Обязательства по прочим операциям	88	187
Наращенные расходы	—	363
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>548</b>	<b>582</b>
Авансы полученные	499	380
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	47	181
Прочие	2	21
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>28 742</b>	<b>3 696</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2015 и 2014 годы:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>2 249</b>	<b>—</b>
Расходы на создание резерва на возможные потери	24 728	1 683
Увеличение резерва за счет изменения курса валют	1 303	—
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	(362)	—
Расходы, отраженные по статье прочие общехозяйственные и административные расходы	—	566
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>27 918</b>	<b>2 249</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 25. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк выпустил 463 014 393 обыкновенных акций (31 декабря 2013 г.: 389 298 047 обыкновенных акций) и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 5 рублей.

В марте 2014 года Банк произвел дополнительный выпуск 51 303 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 256 515 тыс. рублей. В оплату данных акций Банком было получено 3 144 млн. рублей в виде денежных средств, 2 888 млн. рублей было признано в составе добавочного капитала в качестве эмиссионного дохода.

В декабре 2014 года Банк произвел дополнительный выпуск 22 413 346 обыкновенных акций номинальной стоимостью 112 067 тыс. рублей. В оплату данных акций Банком было получено здание, расположенное по адресу г. Москва, ул. Спартаковская, дом 5, используемое Банком в качестве здания головного офиса. Справедливая стоимость здания на момент оплаты составила 2 026 млн. рублей, 1 914 млн. рублей было признано в составе добавочного капитала в качестве эмиссионного дохода.

В марте 2015 года в соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с отрицательным значением капитала размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля путем выпуска 463 014 393 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной обыкновенной акции номинальной стоимостью 5 рублей в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля. Размер уставного капитала по итогам выпуска составил 1 рубль.

В апреле 2015 года банк произвел дополнительный выпуск обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 000 рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке были размещены 4 630 143 930 000 000 штук бездокументарных акций номинальной стоимостью одной акции 1/463 014 393 рубля. В оплату данных акций Банком было получено 10 млн. рублей в виде денежных средств. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 10 000 001 рубль. В результате эмиссии Группа Открытие стала владельцем 99,99999% акций Банка.

## 26. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основным риском, которым подвержена Группа, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий в себя процентный, валютный и ценовой риски и операционные риски.

### Политика и процедуры по управлению рисками

Группа управляет рисками, основываясь на политике и процедурах, разработанных в соответствии с профилем Группы и ее стратегией. Политика и процедуры Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками, за управление ключевыми рисками и анализ политики и процедур по управлению рисками.

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

Кредитный и рыночный риски управляются и контролируются Кредитным комитетом Банка и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») соответственно, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Управление кредитным риском в Группе основано на оценке профиля риска заемщика или контрагента, его способности обслуживать кредитные обязательства, качества залога и гарантий и другой информации.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Кредитная политика Группы и система процедур управления кредитным риском определяют стандарты оценки кредитоспособности заемщика, лимиты на допустимый размер риска, принимаемого по одному или группе заемщиков, и процесс взыскания задолженности. Помимо индивидуальной оценки заемщиков, риск кредитных портфелей оценивается независимым подразделением по оценке риска Группы в отношении экономического капитала, доходности на риск и концентраций риска.

Кредитная политика Группы устанавливает:

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

**Кредитный риск портфеля кредитов физическим лицам**

Управление кредитным риском портфеля кредитов физическим лицам Группы начинается с момента подачи заявки на кредит и продолжается до конца кредитного цикла заемщика. Заявки на кредит проходят скоринговую оценку, основанную на статистических данных, накопленных Группой. Модели скоринга играют существенную роль в принятии кредитных решений, управлении портфелем, контроле риска и расчете резерва под обесценение. Модели скоринга регулярно оцениваются на предмет лежащих в их основе предположений и модифицируются с учетом обновленной накопленной статистической информации.

**Кредитный риск портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам**

Предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, а также крупным корпоративным заемщикам основано на анализе финансового положения заемщика. На основе анализа кредитного риска каждому заемщику присваивается рейтинг в соответствии с внутренними стандартами Группы. Эти стандарты зависят от типа продукта и включают правила кредитования и моделирование бизнеса исходя из финансовой отчетности компании.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Активы</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	3 180	95 585
Кредиты и авансы, выданные банкам	23 700	1 059
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	55 986	29 596
Кредиты, выданные клиентам	44 998	60 978
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 553	13 484
Прочие финансовые активы	46	151
Внебалансовые и условные обязательства (Примечание 28)	17 279	19 633
<b>Общий размер кредитного риска</b>	<b>158 742</b>	<b>220 486</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

В таблицах ниже представлена информация о международных рейтингах финансовых активов, которые не просрочены и не обесценены, в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

<b>31 декабря 2015 г.</b>							
	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>BB</b>	<b>B</b>	<b>&lt;B</b>	<b>Нет рейтинга Итого</b>
Денежные средства	240	476	2 080	160	215	–	9 3 180
Кредиты и авансы, выданные банкам	–	242	7 748	–	15 538	–	172 23 700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	18 766	18 932	3 216	–	16 466 57 380
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	13 553	–	–	–	– 13 553
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	46 46

<b>31 декабря 2014 г.</b>							
	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>BB</b>	<b>B</b>	<b>&lt;B</b>	<b>Нет рейтинга Итого</b>
Денежные средства	427	118	17	94 581	–	1	441 95 585
Кредиты и авансы, выданные банкам	–	1 059	–	–	–	–	– 1 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	29 612	1 638	–	–	1 616 32 866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	13 484	–	–	–	– 13 484
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	151 151

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

**Риск ликвидности**

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

Казначейство Группы управляет ликвидностью с целью обеспечения непрерывного наличия денежных средств по приемлемой стоимости для своевременного выполнения всех возникающих обязательств. Политика ликвидности регулярно пересматривается и утверждается Правлением Банка и КУАП.

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

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Ежедневная позиция по ликвидности отслеживается и управляется Казначейством Группы. При нормальных условиях осуществления Группой своей деятельности отчеты по ликвидности, иллюстрирующие позицию Группы по ликвидности за период, предоставляются руководству Группы на еженедельной основе. Решения по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлена далее:

- ▶ депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 20 796 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 22 548 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 55 333 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 3 588 млн. рублей.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлена далее:

- ▶ депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 13 090 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 27 663 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 77 050 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 3 432 млн. рублей.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	31 декабря 2015 г.					Всего
	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	10 682	—	—	—	—	10 682
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка						
- находящиеся в собственности Группы	2 624	2 117	39 687	11 361	—	55 789
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	103	1 335	153	—	—	1 591
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 473	9 741	4 377	6 809	2 118	24 518
Кредиты, выданные клиентам	153	6 242	28 349	3 519	6 735	44 998
Инвестиции, удерживаемые до погашения						
- находящиеся в собственности Группы	—	—	7 765	5 788	—	13 553
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	—	—	—	—	—	—
Прочие финансовые активы	10	36	—	—	—	46
<b>Итого активов</b>	<b>15 045</b>	<b>19 471</b>	<b>80 331</b>	<b>27 477</b>	<b>8 853</b>	<b>151 177</b>
<b>Обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	11 872	—	—	—	—	11 872
Текущие счета и депозиты клиентов	52 478	56 860	3 618	—	—	112 956
Векселя	—	—	—	1	—	1
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	56 409	—	56 409
Прочие финансовые обязательства	480	—	27 714	—	—	28 194
<b>Итого обязательств</b>	<b>64 830</b>	<b>56 860</b>	<b>31 332</b>	<b>56 410</b>	<b>—</b>	<b>209 432</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(49 785)</b>	<b>(37 389)</b>	<b>48 999</b>	<b>(28 933)</b>	<b>8 853</b>	<b>(58 255)</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>(49 785)</b>	<b>(87 174)</b>	<b>(38 175)</b>	<b>(67 108)</b>	<b>(58 255)</b>	



(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице выше часть активов Банка передана в обеспечение по займу, полученному от ГК АСВ (Примечание 22)

	31 декабря 2014 г.					Всего
	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	106 087	—	—	—	—	106 087
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка						
- находящиеся в собственности Группы	1 655	1	1 041	603	—	3 300
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	29 566	—	—	—	—	29 566
Кредиты и авансы, выданные банкам	—	—	—	—	2 992	2 992
Кредиты, выданные клиентам	14 489	10 980	29 654	3 363	2 492	60 978
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	7 745	5 739	—	13 484
Прочие финансовые активы	150	1	—	—	—	151
<b>Итого активов</b>	<b>151 947</b>	<b>10 982</b>	<b>38 440</b>	<b>9 705</b>	<b>5 484</b>	<b>216 558</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	110	119	2 075	—	—	2 304
Счета и депозиты банков	41 188	—	—	—	—	41 188
Текущие счета и депозиты клиентов	70 391	78 476	3 445	—	—	152 312
Векселя	434	29	—	—	—	463
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	—	30 061	—	31 212	—	61 273
Субординированные займы	—	—	17 039	—	—	17 039
Прочие финансовые обязательства	1 181	250	1 683	—	—	3 114
<b>Итого обязательства</b>	<b>113 304</b>	<b>108 935</b>	<b>24 242</b>	<b>31 212</b>	<b>—</b>	<b>277 693</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>38 643</b>	<b>(97 953)</b>	<b>14 198</b>	<b>(21 507)</b>	<b>5 484</b>	<b>(61 135)</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>38 643</b>	<b>(59 310)</b>	<b>(45 112)</b>	<b>(66 619)</b>	<b>(61 135)</b>	

Нижеследующая таблица отражает финансовые обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Анализ сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2015 г.					Суммарная величина оттока
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	11 975	—	—	—	—	11 975
Текущие счета и депозиты клиентов	29 431	23 942	60 171	3 966	—	117 510
Векселя	—	—	—	—	1	1
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	—	544	1 644	8 751	130 616	141 555
Прочие финансовые обязательства	4	476	—	27 714	—	28 194
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
- отток	—	—	—	—	—	—
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>41 410</b>	<b>24 962</b>	<b>61 815</b>	<b>40 431</b>	<b>130 617</b>	<b>299 235</b>
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>16 246</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>16 246</b>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

	31 декабря 2014 г.					Суммарная величина оттока
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	41 459	—	—	—	—	41 459
Текущие счета и депозиты клиентов	41 202	29 654	85 757	3 962	—	160 575
Векселя	400	35	29	—	1	465
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	—	1 129	33 401	2 021	101 533	138 084
Субординированные займы	—	—	—	18 213	—	18 213
Прочие финансовые обязательства	7	1 174	250	1 683	—	3 114
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
- отток	—	205	205	3 614	—	4 024
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>83 068</b>	<b>32 197</b>	<b>119 642</b>	<b>29 493</b>	<b>101 534</b>	<b>365 934</b>
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>18 756</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>18 756</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. срок пересмотра процентных ставок существенно не отличается от срока погашения финансовых активов и обязательств, в связи с чем таблица, приведенная ниже в данном Примечании в разделе рыночный риск, достоверно отражает анализ финансовых активов и обязательств, на основе дисконтированных денежных потоков, по срокам, оставшимся до даты их погашения.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долевых и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая адекватный уровень доходности на принятый риск.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)****Эффективные процентные ставки, анализ сроков пересмотра процентных ставок и сроков погашения финансовых активов и обязательств**

Нижеследующая таблица отражает эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются. Позиция Группы на 31 декабря 2015 и 2014 г. предоставлена ниже:

	31 декабря 2015 г.							31 декабря 2014 г.						
	Эффек- тивная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / без срока погашения	Итого	Эффек- тивная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / без срока погашения	Итого
Процентные финансовые активы														
Процентные финансовые активы в рублях														
Денежные и приравненные к ним средства	5,3%	2 104	—	—	—	—	2 104	16,0%	81 000	—	—	—	—	81 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:														
- находящиеся в собственности Группы	10,9%	2 904	19 007	28 819	3 401	—	54 131	6,8%	—	1	18	11	—	30
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13,2%	103	1 335	153	—	—	1 591	7,1%	29 566	—	—	—	—	29 566
Кредиты и авансы, выданные банкам	14,5%	1 300	9 741	4 377	6 809	—	22 227	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	12,0%	—	—	10 932	3 477	3 655	18 064	9,2%	803	1 205	4 067	3 104	—	9 179
- Кредиты физическим лицам	33,5%	153	6 242	16 295	42	3 044	25 776	31,2%	13 682	9 327	25 311	259	2 492	51 071
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,3%	—	—	7 765	5 788	—	13 553	7,3%	—	—	7 745	5 739	—	13 484
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		5 782	—	—	—	—	5 782		10 248	—	—	—	—	10 248
- кредиты и авансы, выданные банком		157	—	—	—	818	975		—	—	—	—	1 933	1 933
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		685	—	780	193	—	1 658		1 655	—	1 023	592	—	3 270
- прочие финансовые активы		10	36	—	—	—	46		150	1	—	—	—	151
Процентные финансовые активы в иностранных валютах														
Денежные и приравненные к ним средства	0,05%	233	—	—	—	—	233	0,25%	3	—	—	—	—	3
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:														
- находящиеся в собственности Группы	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы, выданные банкам	0,2%	—	—	—	—	169	169	0,2%	—	—	—	—	1 059	1 059
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10,1%	—	—	1 004	—	36	1 040	5,7%	—	333	—	—	—	333
- Кредиты физическим лицам	4,0%	—	—	118	—	—	118	5,5%	4	115	276	—	—	395
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		2 563	—	—	—	—	2 563		14 836	—	—	—	—	14 836
- кредиты и авансы, выданные банком		16	—	—	—	1 131	1 147		—	—	—	—	—	—
Итого финансовые активы		16 010	36 361	70 243	19 710	8 853	151 177		151 947	10 982	38 440	9 705	5 484	216 558

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

	31 декабря 2015 г.							31 декабря 2014 г.						
	Эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / без срока погашения	Итого	Эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / без срока погашения	Итого
<b>Процентные финансовые обязательства</b>														
<b>Процентные финансовые обязательства в рублях</b>														
Счета и депозиты банков	12,1%	11 594	—	—	—	—	11 594	17,2%	40 947	—	—	—	—	40 947
Текущие счета и депозиты клиентов	12,8%	37 125	45 250	2 758	—	—	85 133	14,0%	35 686	60 823	2 822	—	—	99 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,0%	—	—	—	1	—	1	13,3%	434	29	—	—	—	463
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	8,3%	—	—	—	56 409	—	56 409	13,4%	—	30 061	—	31 212	—	61 273
Субординированные займы		—	—	—	—	—	—	12,6%	—	—	4 491	—	—	4 491
<b>Непроцентные финансовые обязательства</b>														
- текущие счета		—	—	—	—	—	—		14 860	—	—	—	—	14 860
- счета и депозиты банков		76	—	—	—	—	76		40	—	—	—	—	40
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		—	—	—	—	—	—		110	119	2 075	—	—	2 304
- прочие финансовые обязательства		480	—	5 080	—	—	5 560		1 181	250	1 683	—	—	3 114
<b>Процентные финансовые обязательства в иностранных валютах</b>														
Депозиты клиентов	4,2%	7 648	11 610	860	—	—	20 118	5,4%	7 942	17 653	623	—	—	26 218
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—
Субординированные займы		—	—	—	—	—	—	8,9%	—	—	12 548	—	—	12 548
<b>Непроцентные финансовые обязательства</b>														
- текущие счета		7 705	—	—	—	—	7 705		11 903	—	—	—	—	11 903
- счета и депозиты банков		202	—	—	—	—	202		201	—	—	—	—	201
- прочие финансовые обязательства		—	—	22 634	—	—	22 634		—	—	—	—	—	—
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>64 830</b>	<b>56 860</b>	<b>31 332</b>	<b>56 410</b>	<b>—</b>	<b>209 432</b>		<b>113 304</b>	<b>108 935</b>	<b>24 242</b>	<b>31 212</b>	<b>—</b>	<b>277 693</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря в рублях</b>														
	(36 077)	(8 889)	61 283	(36 700)	7 517	(12 866)		43 846	(80 748)	27 093	(21 507)	4 425	(26 891)	
<b>в иностранных валютах</b>	<b>(12 743)</b>	<b>(11 610)</b>	<b>(22 372)</b>	<b>—</b>	<b>1 336</b>	<b>(45 389)</b>		<b>(5 203)</b>	<b>(17 205)</b>	<b>(12 895)</b>	<b>—</b>	<b>1 059</b>	<b>(34 244)</b>	
<b>Чистая позиция</b>	<b>(48 820)</b>	<b>(20 499)</b>	<b>38 911</b>	<b>(36 700)</b>	<b>8 853</b>	<b>(58 255)</b>		<b>38 643</b>	<b>(97 953)</b>	<b>14 198</b>	<b>(21 507)</b>	<b>5 484</b>	<b>(61 135)</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(48 820)</b>	<b>(69 319)</b>	<b>(30 408)</b>	<b>(67 108)</b>	<b>(58 255)</b>			<b>38 643</b>	<b>(59 310)</b>	<b>(45 112)</b>	<b>(66 619)</b>	<b>(61 135)</b>		

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

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

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного уменьшения или увеличения кривых доходности на 300 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Чистый (убыток)/ прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/ прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения	(1 352)	(1 352)	(658)	(658)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 352	1 352	658	658

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Чистый (убыток)/ прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/ прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения	(1 072)	(1 072)	(3 912)	(3 912)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 240	1 240	4 636	4 636

**Валютный риск**

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Рубли	Иностранная валюта*	Итого	Рубли	Иностранная валюта*	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	7 886	2 796	<b>10 682</b>	91 248	14 839	<b>106 087</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка						
- находящиеся в собственности Группы	55 368	421	<b>55 789</b>	1 667	1 633	<b>3 300</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1 591	—	<b>1 591</b>	29 566	—	<b>29 566</b>
Кредиты и авансы, выданные банкам	23 203	1 315	<b>24 518</b>	1 933	1 059	<b>2 992</b>
Кредиты, выданные клиентам	43 840	1 158	<b>44 998</b>	60 250	728	<b>60 978</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 553	—	<b>13 553</b>	13 484	—	<b>13 484</b>
Все прочие активы	6 927	58	<b>6 985</b>	8 735	328	<b>9 063</b>
<b>Итого активы</b>	<b>152 368</b>	<b>5 748</b>	<b>158 116</b>	<b>206 883</b>	<b>18 587</b>	<b>225 470</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	<b>—</b>	2 304	—	<b>2 304</b>
Счета и депозиты банков	11 670	202	<b>11 872</b>	40 987	201	<b>41 188</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	91 515	21 441	<b>112 956</b>	114 192	38 120	<b>152 312</b>
Векселя	1	—	<b>1</b>	463	—	<b>463</b>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	56 409	—	<b>56 409</b>	61 273	—	<b>61 273</b>
Субординированные займы	—	—	<b>—</b>	4 491	12 548	<b>17 039</b>
Прочие обязательства	6 089	22 653	<b>28 742</b>	3 649	47	<b>3 696</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>165 684</b>	<b>44 296</b>	<b>209 980</b>	<b>227 359</b>	<b>50 916</b>	<b>278 275</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(13 316)</b>	<b>(38 548)</b>	<b>(51 864)</b>	<b>(20 476)</b>	<b>(32 329)</b>	<b>(52 805)</b>
Минус: производные финансовые активы	(264)	—	<b>(264)</b>	—	—	<b>—</b>
Плюс: производные финансовые обязательства	—	—	<b>—</b>	2 304	—	<b>2 304</b>
<b>Чистая балансовая позиция (за вычетом производных финансовых инструментов)</b>	<b>(13 580)</b>	<b>(38 548)</b>	<b>(52 128)</b>	<b>(18 172)</b>	<b>(32 329)</b>	<b>(50 501)</b>
Влияние производных финансовых инструментов	(39 244)	39 508	<b>264</b>	2 390	(4 694)	<b>(2 304)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>(52 824)</b>	<b>960</b>	<b>(51 864)</b>	<b>(15 782)</b>	<b>(37 023)</b>	<b>(52 805)</b>

\* иностранная валюта преимущественно представлена долларами США.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению курсов иностранных валют (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов иностранных валют) может быть представлен следующим образом.

	<b>31 декабря 2015 г.</b>		<b>31 декабря 2014 г.</b>	
	<b>Чистая прибыль/ (убыток)</b>	<b>Собственные средства</b>	<b>Чистая прибыль/ (убыток)</b>	<b>Собственные средства</b>
20% рост курса доллара США	358	358	(182)	(182)
20% снижение курса доллара США	(358)	(358)	182	182
20% рост курса ЕВРО	(166)	(166)	9	9
20% снижение курса ЕВРО	166	166	(9)	(9)

**Прочий ценовой риск**

Прочий ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен (кроме вызванных влиянием процентного и валютного рисков), вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	<b>31 декабря 2015 г.</b>		<b>31 декабря 2014 г.</b>	
	<b>Чистая прибыль/ (убыток)</b>	<b>Собственные средства</b>	<b>Чистая прибыль/ (убыток)</b>	<b>Собственные средства</b>
5% рост котировок долевых ценных бумаг	56	56	131	131
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(56)	(56)	(131)	(131)

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск потерь, вызванных нарушением внутренних бизнес-процессов, работой персонала и систем (включая преобразование и интеграцию систем) или воздействием внешних обстоятельств. Управляя операционным риском, Группа ставит перед собой цель удерживать его на приемлемом уровне, соответствующем финансовой устойчивости Группы, характеру осуществляемых ею операций, рыночной ситуации, конкурентной среде и требованиям регулирующих органов.

Для управления операционным риском Группа реализует систему процедур и контроля, позволяющую поддерживать эффективную и хорошо управляемую операционную среду. Это достигается благодаря организованной операционной поддержке, прозрачности информации и эффективному внутреннему контролю. Учитывая масштаб филиальной сети Банка, контроль операций простирается также на филиалы, включая контроль по типу операций, контроль по типу расходов, контроль по типу продуктов, а также правовых рисков.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**26. Управление рисками (продолжение)****Географическая концентрация**

Географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлена ниже:

	31 декабря 2015 г.				31 декабря 2014 г.			
	СНГ**			Итого	СНГ**			Итого
	Россия	Страны ОЭСР*	и другие страны		Россия	Страны ОЭСР*	и другие страны	
<b>Активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	9 935	746	1	10 682	105 490	595	2	106 087
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:								
- находящиеся в собственности Группы	55 789	—	—	55 789	3 300	—	—	3 300
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1 591	—	—	1 591	29 566	—	—	29 566
Кредиты и авансы, выданные банкам	24 274	244	—	24 518	1 933	—	1 059	2 992
Кредиты, выданные клиентам	39 080	—	5 918	44 998	52 699	—	8 279	60 978
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 553	—	—	13 553	13 484	—	—	13 484
Все прочие активы	6 971	6	8	6 985	9 035	12	16	9 063
<b>Итого активы</b>	<b>151 193</b>	<b>996</b>	<b>5 927</b>	<b>158 116</b>	<b>215 507</b>	<b>607</b>	<b>9 356</b>	<b>225 470</b>
<b>Обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	—	—	—	—	2 304	2 304
Счета и депозиты банков	11 872	—	—	11 872	41 187	—	1	41 188
Текущие счета и депозиты клиентов	111 761	—	1 195	112 956	150 433	—	1 879	152 312
Векселя	1	—	—	1	463	—	—	463
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	56 409	—	—	56 409	61 273	—	—	61 273
Субординированные займы	—	—	—	—	—	17 039	—	17 039
Прочие обязательства	27 906	296	540	28 742	3 648	48	—	3 696
<b>Итого обязательства</b>	<b>207 949</b>	<b>296</b>	<b>1 735</b>	<b>209 980</b>	<b>257 004</b>	<b>17 087</b>	<b>4 184</b>	<b>278 275</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(56 756)</b>	<b>700</b>	<b>4 192</b>	<b>(51 864)</b>	<b>(41 497)</b>	<b>(16 480)</b>	<b>5 172</b>	<b>(52 805)</b>

\* Страны ОЭСР – Страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития.

\*\* СНГ – Страны, входящие в Содружество независимых государств.

**27. Управление капиталом**

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка, ведущего операционного предприятия Группы. Банк России также устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с нормативными документами Банка России в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 г. Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», а начиная с 1 января 2014 г. – Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».



(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 27. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив H20.1»), норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив H20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив H20.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 г. минимальное значение норматива H20.2 составляет 6,0%.

Начиная с 22 декабря 2014 г. в связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю нормативы достаточности капитала Банка опустились ниже установленного законодательством минимального значения (см. Примечание 3).

## 28. Внебалансовые и условные обязательства

### Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария и доверительного управления. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 341 519 622 штук и 343 572 109 штук соответственно.

### Налоги

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, а также частые и в ряде случаев мало предсказуемые изменения, с возможностью их ретроспективного применения. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

В течение 2015 года Группа осуществляла операции по реструктуризации дебиторской задолженности. В настоящий момент налоговое законодательство сформулировано недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям может быть оспорен налоговыми органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 года в Налоговый Кодекс Российской Федерации введены правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

## 28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

### Налоги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства может быть поддержана.

### Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

В течение 2015 года Банком было прекращено признание всех обязательств по основному долгу и начисленным процентам по договорам субординированных займов и связанных с ними обязательств по валютно-процентным свопам на общую сумму на момент прекращения признания 21 693 млн. рублей (2014 год: 1 683 млн. рублей). В связи с этим были прекращены обязательства по кредитным нотам, эмитированным компаниями специального назначения, обязательства по которым обслуживались за счет платежей по займам.

В течение 2015 года часть держателей указанных выше кредитных нот обратились в суд с исками о компенсации причиненных Банком убытков. По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банком создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 27 174 млн. рублей (31 декабря 2014 г.: 1 683 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банку предъявлен иск по признанию недействительным валютных форвардных контрактов. Банком создан резерв на возможные потери по указанному судебному разбирательству на сумму 540 млн. рублей. Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимание комиссий в дополнение к процентным платежам. По всем искам, поданным на отчетную дату, а также по искам, подача которых ожидается в будущем, был создан резерв в размере ожидаемых выплат по искам. На 31 декабря 2015 г. резерв составил 204 млн. рублей (31 декабря 2014 г.: 566 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на отчетную дату руководством Банка получено требование по исполнению договора, предусматривающего обязательство Банка по покупке ценных бумаг на сумму 71 млн. долларов США, эмитированных компаниями, являющимися на отчетную дату неплатежеспособными. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде. Данное обязательство не отражено в консолидированном отчете о финансовом положении.

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания консолидированной финансовой отчетности. Тем не менее, есть вероятность предъявления в будущем к Банку исков, связанных с деятельностью Банка до даты введения временной администрации, информацией по которым руководство на дату подписания консолидированной финансовой отчетности не располагает.

### Страхование

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

### Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Группой по требованию клиентов. В ходе ведения обычной деятельности Группа берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Группой заемщикам.

Гарантии представляют собой обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)****Внебалансовые обязательства кредитного характера (продолжение)**

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Неиспользованные кредитные линии	16 246	18 756
Гарантии выданные	1 033	877
<b>Итого внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>17 279</b>	<b>19 633</b>

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше внебалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

**Обязательства по операционной аренде**

В ходе ведения обычной деятельности Группа заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Информация по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. о минимальных будущих платежах по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, приведена ниже.

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
До 1 года	385	433
От 1 года до 5 лет	505	433
Более 5 лет	12	23
<b>Итого</b>	<b>902</b>	<b>889</b>

В течение 2015 года Группа признала расходы по операционной аренде в размере 464 млн. рублей в составе прибыли или убытка (2014 год: 949 млн. рублей).

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- ▶ Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Следующие допущения применяются для оценки справедливой стоимости других финансовых инструментов:

- ▶ В декабре 2015 года Группой был получен займ в размере 28 000 млн. рублей под льготную ставку 6,01% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 21 406 млн. рублей (Примечание 22). По мнению руководства Группы, рыночная ставка по данному займу существенно не изменилась с момента признания, в связи с чем справедливая стоимость этого обязательства равняется его балансовой стоимости;
- ▶ Группа считает договорные процентные ставки по краткосрочным депозитам в других банках, отраженным в статье денежные и приравненные к ним средства, кредитам и авансам, выданным банкам, счетам и депозитам банков и по кредитам и авансам клиентам рыночными и, следовательно, по оценке Группы справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

Ниже в таблице представлена информация о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>		<b>31 декабря 2014 г.</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 553	12 872	13 484	10 753
Субординированные займы	—	—	17 039	5 933
Текущие счета и депозиты клиентов	112 956	114 374	152 312	148 491
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	56 409	60 052	61 273	61 273
<b>31 декабря 2015 г.</b>				
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 872	—	—	<b>12 872</b>
Субординированные займы	—	—	—	<b>—</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	114 374	<b>114 374</b>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	—	—	60 052	<b>60 052</b>
<b>31 декабря 2014 г.</b>				
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 753	—	—	<b>10 753</b>
Субординированные займы	—	—	5 933	<b>5 933</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	148 491	<b>148 491</b>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	—	—	61 273	<b>61 273</b>

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в Уровень 3 иерархии, представленной выше, были определены в соответствии с общепринятыми моделями оценки стоимости, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента, была наиболее существенным допущением.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступ- ные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдае- мые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>				
Корпоративные облигации	15 697	23 131	—	<b>38 828</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 303	—	—	<b>15 303</b>
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	421	—	973	<b>1 394</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>				
Корпоративные облигации	1 591	—	—	<b>1 591</b>
Производные финансовые инструменты	—	264	—	<b>264</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>33 012</b>	<b>23 395</b>	<b>973</b>	<b>57 380</b>

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступ- ные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдае- мые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>				
Корпоративные облигации	1	—	—	<b>1</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29	—	—	<b>29</b>
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	1 655	—	1 615	<b>3 270</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29 566	—	—	<b>29 566</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>31 251</b>	<b>—</b>	<b>1 615</b>	<b>32 866</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>	—	2 304	—	<b>2 304</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>—</b>	<b>2 304</b>	<b>—</b>	<b>2 304</b>

Справедливая стоимость финансовых инструментов, включенная Уровень 1, основывается на рыночных котировках.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, включенная в Уровень 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки форвардных контрактов с учетом рыночных котировок финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. справедливая стоимость вложений в паевые фонды, включенная в Уровень 3 иерархии, была определена на основе оценки рыночной стоимости объектов недвижимого имущества, находящегося в управлении указанных паевых фондов.

В течение года Группой не проводилось перемещений между Уровнями.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**30. Операции со связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

<b>31 декабря 2015 г.</b>				
	<b>Операции с акционерами</b>	<b>Операции с ключевыми руководящими сотрудниками</b>	<b>Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров</b>	<b>Итого категория</b>
Денежные и приравненные к ним средства	—	—	223	<b>10 682</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (рубли: 11,95%-13,3%)	15 493	—	6 421	<b>55 789</b>
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 13,25%-17,7%)	—	—	15 573	<b>24 518</b>
Кредиты, выданные клиентам (рубли: 14,85%)	—	—	6 027	<b>44 998</b>
Прочие активы	—	—	9	<b>526</b>
Счета и депозиты банков (доллары США: 0,5%, рубли: 12,2%)	—	—	10 028	<b>11 872</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	3	<b>112 956</b>
Прочие обязательства	—	—	61	<b>28 742</b>
Процентные доходы	494	—	1 803	<b>30 754</b>
Процентные расходы	(97)	—	(4)	<b>(23 544)</b>
Расходы на персонал	—	(36)	—	<b>(3 507)</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	957	<b>(6 469)</b>

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей (см. Примечание 22). Займ от ГК «АСВ» был предоставлен Акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа Акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, были приостановлены (см. Примечание 1), в связи с чем, по состоянию на эту дату, остатки по операциям с собственниками Банка, владевшими прямо либо косвенно акциями Банка по состоянию на отчетную дату (далее – «номинальные собственники»), и компаниями, находившимися под контролем «номинальных собственников», не рассматриваются как остатки по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

<b>31 декабря 2014 г.</b>		
	<b>Группа Открытие</b>	<b>Итого категория</b>
Денежные и приравненные к ним средства	94 537	<b>106 087</b>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	—	<b>61 273</b>

В 2015 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, включенная в статью «Вознаграждения сотрудников», составила 36 млн. рублей (2014 год: 601 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**31. Дочерние компании**

Группа консолидирует следующие инвестиционные фонды, так как Группа имеет над ними контроль:

<i>Наименование</i>	<i>Страна</i>	<i>Участие по состоянию на 31 декабря 2015 г., %</i>	<i>Участие по состоянию на 31 декабря 2014 г., %</i>
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	100%	100%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	100%	100%

У Банка есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим их финансовая отчетность не была включена в консолидированную финансовую отчетность группы. На 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. перечень этих компаний: TIB Holdings SA, TIB Financial Services Limited, ООО «ТРАСТ Брокер» и Fiennes Investments Limited.

**32. События после отчетной даты**

После отчетной даты ГК «АСВ» завершила комплексную проверку финансового положения Банка по состоянию на 18 декабря 2015 г. с целью уточнения дефицита чистых активов. По результатам комплексной проверки было принято решение по изменению условий предоставления финансовой помощи, в связи с чем был объявлен повторный тендер по выбору инвестора для финансового оздоровления Банка. Результаты тендера будут объявлены после даты подписания консолидированной финансовой отчетности.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 71 листов

A handwritten mark in blue ink, consisting of a circle with a diagonal line through it and a long horizontal stroke extending to the right.