



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой консолидированной финансовой отчетности  
Публичного акционерного общества  
«Уральский банк реконструкции и развития»,  
составленной в соответствии с международными стандартами финансовой  
отчетности,  
**за 2015 год**

Акционерам Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и иным лицам

### Сведения об аудируемом лице:

**Наименование:** Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

**Основной государственный регистрационный номер:** 1026600000350

**Место нахождения:** 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д.67

### Сведения об аудиторе:

**Наименование организации:** Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

**Основной государственный регистрационный номер:** 1036604386367

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития», являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

капитала за 2015 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

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

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

### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития», по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными 2



стандартами финансовой отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию:

В Примечании 33 к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год представлен анализ географической концентрации, согласно которому наблюдается значительная концентрация требований в отношении нерезидентов – юридических лиц.

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

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

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

выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были



подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора  
по аудиту Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»  
(доверенность от 11 января 2016 года № 3)

Корноухова Татьяна Ивановна

01 июня 2016 года



СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке.....	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях капитала.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	13
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности .....	14
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	14
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	29
5	Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	29
6	Денежные средства и их эквиваленты .....	30
7	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	30
8	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	32
9	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	33
10	Средства в других банках .....	35
11	Кредиты и авансы клиентам .....	36
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде .....	47
13	Основные средства .....	50
14	Нематериальные активы.....	52
15	Инвестиционная недвижимость .....	53
16	Авансы девелоперским компаниям .....	54
17	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования.....	55
18	Прочие активы.....	56
19	Активы, удерживаемые для продажи.....	56
20	Передача финансовых и нефинансовых активов .....	57
21	Средства других банков .....	59
22	Средства клиентов .....	59
23	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	60
24	Прочие обязательства.....	61
25	Прочие заемные средства .....	62
26	Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход .....	62
27	Дивиденды.....	63
28	Процентные доходы и расходы .....	64
29	Комиссионные доходы и расходы .....	65
30	Административные и прочие операционные расходы .....	65
31	Расход по налогу на прибыль .....	66
32	Сегментный анализ .....	69
33	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	74
34	Управление капиталом.....	99
35	Условные обязательства.....	100
36	Производные финансовые инструменты .....	102
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	104
38	Предприятия Группы .....	107
39	Операции со связанными сторонами .....	110
40	События после отчетной даты.....	111

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	49 035 483	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 583 269	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	51 539 054	11 470 736
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	10 000	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	33 738 981	28 324 182
Средства в других банках	10	6 524 750	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	11	145 256 113	144 168 684
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	1 818 904	1 417 298
Гудвил		162 122	162 122
Основные средства	13	5 566 782	5 772 968
Нематериальные активы	14	256 030	273 325
Инвестиционная недвижимость	15	5 841 056	5 805 432
Авансы девелоперским компаниям	16	1 448 581	2 163 158
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	17	16 996 256	7 516 673
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		457 404	12 288
Отложенный налоговый актив	31	655 728	526 184
Прочие активы	18	12 076 207	5 440 943
Активы, удерживаемые для продажи	19	782 418	664 443
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>333 749 138</b>	<b>247 637 906</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	21	96 952 302	52 195 971
Средства клиентов	22	189 554 871	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	12 709 747	19 259 085
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		12 127	145 748
Отложенное налоговое обязательство	31	1 422 438	437 661
Прочие обязательства	24	2 357 191	1 565 959
Прочие заемные средства	25	16 057 138	12 726 969
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>319 065 814</b>	<b>235 435 707</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	26	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	26	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	26	3 423 503	3 423 503
Фонд переоценки основных средств		1 078 872	1 207 532
Фонд накопленной валютной переоценки		(94 822)	(100 169)
Нераспределенная прибыль		5 059 003	2 454 565
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>14 683 324</b>	<b>12 202 199</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>333 749 138</b>	<b>247 637 906</b>

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 1 июня 2016 года.



А.Ю. Соловьев  
Президент

М.Р. Сиразов  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 111 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке**

	Прим.	2015	2014 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	28	29 236 203	26 689 640
Процентные расходы	28	(30 365 413)	(16 554 284)
Комиссионные доходы	29	3 989 193	5 001 361
Комиссионные расходы	29	(652 412)	(586 176)
Убыток от операций с торговыми ценными бумагами		-	(930)
Прибыль/(убыток) от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2 750 076	(984 589)
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		115 574	-
Прибыль от операций с иностранной валютой		15 477 158	2 215 068
Убыток от операций с драгоценными металлами		(49 674)	(258 414)
Прибыль от переоценки иностранной валюты		3 341 602	5 385 351
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		14 199	17 217
Убыток от переоценки основных средств	13	(15 058)	-
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	15	(27 086)	(99 490)
Прибыль/(убыток) от операций переуступки кредитов		138 121	(76 748)
Прочие операционные доходы		165 234	153 765
<b>Чистый операционный доход</b>		<b>24 117 717</b>	<b>20 901 771</b>
Административные и прочие расходы	30	(6 468 748)	(7 367 683)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	11	(12 927 932)	(12 705 068)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	12	(64 656)	(19 844)
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9	(1 097 649)	-
- средств в других банках	10	-	82
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>3 558 732</b>	<b>809 258</b>
Расход по налогу на прибыль	31	(1 035 166)	(315 909)
<b>Прибыль</b>		<b>2 523 566</b>	<b>493 349</b>



А.Ю. Соловьев  
Президент

М.Р. Сиразов  
Главный бухгалтер

**Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе**

	2015	2014 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Прибыль</b>	<b>2 523 566</b>	<b>493 349</b>
<b>Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	5 347	(67 205)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка основных средств	(47 788)	-
<b>Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль</b>	<b>(42 441)</b>	<b>(67 205)</b>
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>2 481 125</b>	<b>426 144</b>



М.Р. Сиразов  
Главный бухгалтер

**Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Консолидированный отчет об изменении капитала**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>		<b>3 634 812</b>	<b>1 581 956</b>	<b>2 379 203</b>	<b>1 297 849</b>	<b>(32 964)</b>	<b>2 271 481</b>	<b>11 132 337</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль</b>								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
<i>Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте</i>		-	-	-	-	(67 205)	-	(67 205)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
<i>Реализованный фонд переоценки по основным средствам</i>		-	-	-	(90 317)	-	90 317	-
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(90 317)</b>	<b>(67 205)</b>	<b>90 317</b>	<b>(67 205)</b>
<b>Прибыль (пересмотренные данные)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>493 349</b>	<b>493 349</b>
<b>Общий совокупный (убыток)/доход (пересмотренные данные)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(90 317)</b>	<b>(67 205)</b>	<b>583 666</b>	<b>426 144</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>								
<i>Дивиденды объявленные</i>	27	-	-	-	-	-	(400 582)	(400 582)
<i>Дополнительное финансирование от контролирующего акционера</i>	26	-	-	1 044 300	-	-	-	1 044 300
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года (пересмотренные данные)</b>		<b>3 634 812</b>	<b>1 581 956</b>	<b>3 423 503</b>	<b>1 207 532</b>	<b>(100 169)</b>	<b>2 454 565</b>	<b>12 202 199</b>

Примечания на страницах с 13 по 111 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Консолидированный отчет об изменениях капитала**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценок основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	-	-	5 347	-	5 347
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте								
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Основные средства:								
- переоценка					(47 788)			(47 788)
- реализованный фонд переоценки по основным средствам					(80 872)		80 872	-
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(128 660)</b>	<b>5 347</b>	<b>80 872</b>	<b>(42 441)</b>
Прибыль		-	-	-	-	-	2 523 566	2 523 566
Общий совокупный (убыток)/доход		-	-	-	(128 660)	5 347	2 604 438	2 481 125
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>		<b>3 634 812</b>	<b>1 581 956</b>	<b>3 423 503</b>	<b>1 078 872</b>	<b>(94 822)</b>	<b>5 059 003</b>	<b>14 683 324</b>



М.Р. Сиразов  
Главный бухгалтер

**Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		28 029 570	25 987 033
Проценты уплаченные		(29 473 263)	(16 399 453)
Комиссии полученные		3 982 206	5 009 544
Комиссии уплаченные		(658 793)	(579 308)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(3 392)
Доходы/(расходы), полученные/(уплаченные) по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 013 844	(720 050)
Доходы, полученные по операциям прочими с ценными бумагами		115 574	-
Доходы/(расходы), полученные/(уплаченные) по операциям с иностранной валютой		6 780 662	(3 896 009)
Расходы, уплаченные по операциям с драгоценными металлами		(13 709)	(62 402)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 804 176)	(6 400 638)
Уплаченный налог на прибыль		(748 060)	(265 499)
Поступления от операций переуступки кредитов		469 046	1 399 802
Прочие полученные операционные доходы		211 046	169 588
<b>Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3 903 947</b>	<b>4 239 216</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(17 931)	(340 894)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(38 970 735)	6 904 962
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(10 000)	-
Средства в других банках		(864 689)	8 482 122
Кредиты и авансы клиентам		1 650 337	(27 438 587)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(454 029)	65 592
Авансы девелоперским компаниям		(144 107)	156 025
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования		(9 479 583)	(5 781 010)
Прочие активы		2 785 401	(933 897)
Активы, удерживаемые для продажи		230 843	141 540
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Средства других банков		41 835 324	10 235 066
Средства клиентов		33 200 221	13 033 568
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(6 622 573)	2 260 126
Прочие обязательства		(6 845 329)	(287 779)
<b>Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>20 197 097</b>	<b>10 736 050</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(15 087 909)	(3 340 880)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		20 698 928	3 515 580
Приобретение основных средств		(404 136)	(669 702)
Выручка от реализации основных средств		26 134	36 327
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(180 697)	(10 127)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		34 901	26 779
Приобретение нематериальных активов		(56 078)	(71 346)
<b>Чистые поступления/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>5 031 143</b>	<b>(513 369)</b>

**Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Выплата дивидендов		(342)	(400 159)
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	26	-	1 044 300
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		5 479 346	5 153 614
Погашение облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(6 723 035)	(7 281 585)
Погашение еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	(1 738 779)
Поступления, связанные с привлечением субординированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		-	2 616 002
Поступления, связанные с привлечением синдицированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		-	1 148 542
Погашение синдицированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		(391 401)	(144 076)
<b>Чистое (использование)/поступления денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1 635 432)</b>	<b>397 859</b>
<b>Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(2 509 288)</b>	<b>1 935 308</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>21 083 520</b>	<b>12 555 848</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		27 951 963	15 396 115
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>49 035 483</b>	<b>27 951 963</b>



А.Ю. Соловьев  
Президент

  
М.Р. Сиразов  
Главный бухгалтер

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года изменено наименование Банка. С 24 февраля 2015 года новое полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование - ПАО КБ «УБРИР»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование ОАО «УБРИР»).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 16 августа 2012 года. В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 13 июля 2015 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года конечными контролирующими сторонами Банка являются физические лица: И.А. Алтушкин, В.В. Печененко, А.В. Семкин, С.В. Скубаков и И.Н. Гайворонская.

Банк имеет 13 (2014 г.: 13) филиалов и 154 (2014 г.: 346) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2015 года составила 4 682 человека (2014 г.: 6 750 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

**Валюта представления финансовой отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

## **2 Условия осуществления хозяйственной деятельности**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2015 году динамика экономического роста продолжала замедляться на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. Существенное влияние на экономическую ситуацию в России оказали события на Украине. Динамика курса рубля в течение 2015 года была разнонаправленной. В течение первого полугодия 2015 года наблюдалось укрепление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам, связанное с восстановлением цен на нефть, относительной стабилизацией геополитической ситуации и снижением спроса на валютную ликвидность. К концу июня курс рубля вернулся к уровням начала декабря 2014 года. Вслед за повторным значительным падением цен на нефть с середины 2015 года ослабление российской национальной валюты возобновилось. По итогам 2015 года курс превысил 70 рублей за доллар. В 2015 году Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в рамках режима плавающего валютного курса. В условиях ослабления инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики, Банк России в первом полугодии 2015 г. снизил ключевую ставку с 17% до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов до 11,00% годовых. В январе 2015 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России, что привело к ухудшению доступа российских компаний к зарубежному финансированию. По данным Минэкономразвития России в 2015 году активы банковского сектора увеличились на 6,9%, объем кредитов, предоставленных физическим лицам, сократился на 5,7%, корпоративным клиентам – увеличился на 12,7%. Объем вкладов физических лиц возрос на 25,2%, юридических лиц – на 11,8%.

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, отражаемых по переоцененной стоимости, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

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

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 приобретаемом предприятии, 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 приобретаемого предприятия. 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 осуществления таких затрат.

Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между предприятиями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

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

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

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

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

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в Банке России и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

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

**Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.** Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котированные производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства в других банках.** Средства в других банках принимаются к учету, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Группа осуществляет уступку прав требования в отношении различных портфелей кредитов. В случае, если данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания в соответствии с МСФО, проданные кредиты Группа продолжает признавать в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости с одновременным признанием обязательств по проданным кредитам в размере полученных денежных средств. В последующие периоды Группа начисляет процентные доходы по переданным активам и процентные расходы по признанным обязательствам.

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

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

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

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам РЕПО, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

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

**Гудвил.** Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних предприятий, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой на каждую отчетную дату, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости данных объектов. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка.

Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочего совокупного дохода в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	1,3% – 2,5%
Оборудование	11,8% – 33,3%

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

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

**Инвестиционная недвижимость.** К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная 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 административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

**Обесценение нефинансовых активов.** Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, учитываемые по стоимости приобретения, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

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

**Авансы девелоперским компаниям.** Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Группа получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для продажи, в зависимости от намерений Группы в отношении использования этих объектов.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Финансовая аренда.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

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

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

**Активы, удерживаемые для продажи.** Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

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

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Прочие заемные средства.** В состав прочих заемных средств включаются субординированные и синдицированные кредиты, которые в консолидированном отчете о финансовом положении отражаются по амортизированной стоимости. Начисленные процентные расходы по данным обязательствам отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации Группы погашение субординированного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

**Срочные сделки с драгоценными металлами.** Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/убыток от операций с драгоценными металлами.

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

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

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних предприятий, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

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

**Эмиссионный доход.** При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

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

**Прочие фонды.** Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда накопленной валютной переоценки. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При выбытии дочернего или структурированного предприятия, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк получает комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг клиентам, которые являются заемщиками по потребительским кредитам. При покупке пакета услуг у клиента есть право присоединиться к программам коллективного страхования, где банк выступает страхователем, а страховая компания принимает на себя страховые риски, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, потерей работы. Заемщик определяет для себя необходимость покупки пакета банковских услуг. Решение заемщика в отношении приобретения такого пакета не влияет на предложенную ему процентную ставку. В случае приобретения клиентом пакета банковских услуг у Банка возникает комиссионный доход от продажи такого пакета, который не является неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам и признается в составе прибыли или убытка одновременно в момент внесения клиентом платы за пакет банковских услуг.

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

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

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, 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, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим 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, за исключением случаев когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а также разниц, отражаемых в фонде накопленной валютной переоценки. 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.

Курсовые разницы, возникающие при переводе статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке дочерних и структурированных предприятий из функциональной валюты в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности, отражаются в фонде накопленной валютной переоценки в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2014 г.: 56,2584 рублей за 1 доллар США).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

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

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

**Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных.** Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

В частности, в целях улучшения прозрачности, сопоставимости и уместности информации в данную консолидированную финансовую отчетность были внесены следующие изменения:

- в статье «Кредиты и авансы клиентам» часть кредитов физическим лицам, выданных по программам кредитования малого и среднего бизнеса, перенесена в кредиты юридическим лицам в соответствии с их экономическим смыслом. В связи с тем, что указанная реклассификация не оказывает существенного влияния на информацию в отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2014 года, Группа в данной консолидированной финансовой отчетности не представляет третий отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2014 года;
- в связи с существенным ростом дебиторской задолженности по договорам комиссий и договорам купли-продажи товаров и оборудования указанная задолженность в консолидированном отчете о финансовом положении была выделена из статьи "Прочие активы" в отдельную статью "Дебиторская задолженность по договорам комиссий и договорам купли-продажи товаров и оборудования";
- в связи с несущественностью в консолидированном отчете о прибыли или убытке статья «Убыток от расторжения договоров финансовой аренды» объединена со статьей «Прочие операционные доходы»;
- в консолидированном отчете о прибыли или убытке валютная переоценка по первой части своп-сделок перенесена в статью «Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой», в которой отражен финансовый результат по второй части своп-сделок.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года (пересмотренные данные)
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
Кредиты и авансы клиентам	144 143 402	25 282	144 168 684
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	-	7 516 673	7 516 673
Прочие активы	12 957 616	(7 516 673)	5 440 943
Итого активов	247 612 624	25 282	247 637 906
Отложенное налоговое обязательство	432 605	5 056	437 661
Итого обязательств	235 430 651	5 056	235 435 707
(Накопленные убытки)/нераспределенная прибыль	2 434 339	20 226	2 454 565
Итого капитала	12 181 973	20 226	12 202 199
Итого обязательств и собственного капитала	247 612 624	25 282	247 637 906

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год (ранее представленные данные)	Корректировка	2014 год (пересмотренные данные)
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке</b>			
Создание резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	(12 730 350)	25 282	(12 705 068)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение	(2 614 756)	25 282	(2 589 474)
(Убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(3 196 480)	5 411 548	2 215 068
Прибыль от переоценки иностранной валюты	10 796 899	(5 411 548)	5 385 351
Прочие операционные доходы	159 587	(5 822)	153 765
Убыток от расторжения договоров финансовой аренды	(5 822)	5 822	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	758 694	50 564	809 258
Расход по налогу на прибыль	(310 853)	(5 056)	(315 909)
Прибыль/(убыток)	447 841	45 508	493 349
<hr/>			
	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года (ранее представленны е данные)	Корректировк а	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года (пересмотренны е данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
- Связанные стороны	11 456 981	-	11 456 981
- Корпоративные кредиты	69 767 408	-	69 767 408
- Малый и средний бизнес	6 270 177	3 030 496	9 300 673
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>87 494 566</b>	<b>3 030 496</b>	<b>90 525 062</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
- Экспресс-кредиты	16 469 798	-	16 469 798
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	7 220 531	-	7 220 531
- Потребительские кредиты без обеспечения	40 812 181	-	40 812 181
- Потребительские кредиты с обеспечением	6 262 147	(3 030 496)	3 231 651
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>70 764 657</b>	<b>(3 030 496)</b>	<b>67 734 161</b>
<hr/>			
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>158 259 223</b>	<b>-</b>	<b>158 259 223</b>
Резерв под обесценение	(14 115 821)	25 282	(14 090 539)
<b>Итого</b>	<b>144 143 402</b>	<b>25 282</b>	<b>144 168 684</b>

В связи со значительным увеличением активов и обязательств Группы в раскрытиях по концентрации рисков были установлены новые пороговые значения:

- по кредитам и авансам клиентам (Примечание 11) раскрывается количество заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей 1 500 000 тысячи рублей (ранее было 500 000 тысяч рублей);
- по средствам клиентов (Примечания 22) раскрывается количество контрагентов с общей суммой задолженности перед ними, превышающей 700 000 тысяч рублей (ранее было 300 000 тысяч рублей).

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

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. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают:

**Переоценка основных средств.** Свыше 7% (31 декабря 2014 г.: 9%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства по состоянию на 1 декабря 2015 года независимым оценщиком была проведена оценка справедливой стоимости основных средств (см. Примечание 13).

**Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками (см. Примечание 11).

**Структурированные предприятия.** Информация в отношении профессиональных суждений в части оценки контроля над структурированными предприятиями приводится в Примечании 38.

**Комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг.** Информация, на основе которой данный комиссионный доход признается в составе прибыли или убытка, приводится в Примечании 3.

#### **5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты*, опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

## **5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## **6 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	13 184 448	681 856
- других стран	2 940 758	3 535 638
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 485 516	5 546 040
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 802 802	11 528 356
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 586 842	-
Наличные средства	5 609 988	6 515 750
Расчетные счета в торговых системах	1 425 129	144 323
<b>Итого</b>	<b>49 035 483</b>	<b>27 951 963</b>

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР, с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «А-» (31 декабря 2014 г.: с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «АА-»). Рейтинги определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

## **7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корпоративные еврооблигации	50 460 455	-
Корпоративные облигации	944 138	11 306 293
Российские государственные облигации	134 461	153 941
Муниципальные облигации	-	617
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>51 539 054</b>	<b>11 460 851</b>
Корпоративные акции	-	9 885
<b>Итого</b>	<b>51 539 054</b>	<b>11 470 736</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

**7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными нерезидентами с номиналом в долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по апрель 2021 года, купонный доход от 3,16% до 7,87% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года от 3,93% до 6,92% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными транспортной компанией с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения июнь 2032 года, купонный доход до 17,90% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года 15,80% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 12,20% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года 7,06% в год.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, компаниями отраслей черной и цветной металлургии, энергетики, транспортной, нефтегазовой отрасли и других отраслей с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2015 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,90% до 12,15% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2014 года от 6,88% до 17,49% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 5,00% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2014 года 7,13% в год.

По состоянию на 31 декабря 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Москвы, Правительством Республики Башкортостан. Эти облигации имеют сроки погашения с сентября 2016 года по ноябрь 2016 года, купонный доход от 7,00% до 8,75% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2014 года от 8,13% до 9,04% в год.

На 31 декабря 2014 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Итого</b>
- с рейтингом от BBB- до BBB+	19 434 675	944 138	134 461	20 513 274
- с рейтингом от BB- до BB+	31 025 780	-	-	31 025 780
<b>Итого</b>	<b>50 460 455</b>	<b>944 138</b>	<b>134 461</b>	<b>51 539 054</b>

**7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом от А- до А+	1 057	-	-	-	1 057
- с рейтингом ВВВ- до ВВВ+	11 292 167	153 941	617	5 354	11 452 079
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	4 380	-	-	3 799	8 179
- с рейтингом от В- до В+	8 689	-	-	-	8 689
- не имеющие рейтинга	-	-	-	732	732
<b>Итого</b>	<b>11 306 293</b>	<b>153 941</b>	<b>617</b>	<b>9 885</b>	<b>11 470 736</b>

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года (см. Примечание 20):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные еврооблигации	47 061 536	-
Корпоративные облигации	944 138	11 289 535
Российские государственные облигации	-	153 941
<b>Итого</b>	<b>48 005 674</b>	<b>11 443 476</b>

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные акции	10 000	-
<b>Итого</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>

На 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 38).

## **8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
- не имеющие рейтинга	10 000	-
<b>Итого</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы нет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 33.

## **9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корпоративные облигации	23 183 935	27 178 955
Российские государственные облигации	10 145 260	-
Муниципальные облигации	872 172	1 145 227
<b>Итого</b>	<b>34 201 367</b>	<b>28 324 182</b>
Резерв под обесценение	(462 386)	-
<b>Итого</b>	<b>33 738 981</b>	<b>28 324 182</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Российской корпорацией нанотехнологий, банками и финансовыми институтами, компаниями отраслей связь и телекоммуникации, транспорта, нефтегазовой отрасли с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,5% до 18,3% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года от 7,88% до 16,85% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения с марта 2023 по январь 2028 года, купонный доход от 7,0% до 8,15% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года от 9,51% до 9,77% в год.

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по июнь 2020 года, купонный доход от 7,49% до 12,4% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года от 9,57% до 12,32% в год.

**9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Российской корпорацией нанотехнологий, банками и финансовыми институтами, компаниями отраслей черной металлургии, горнодобывающей промышленности, телекоммуникаций, транспорта, нефтегазовой отрасли с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,25% до 14,50% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2014 года от 5,50% до 25,56% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с декабря 2015 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 9,55% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2014 года от 13,24% до 18,96% в год.

Далее представлен анализ резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	-	-
Создание резерва	1 097 649	-
Списания	(635 263)	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>462 386</b>	<b>-</b>

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	12 034 370	10 145 260	63 082	22 242 712
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	7 523 731	-	809 090	8 332 821
- с рейтингом от В- до В+	3 058 387	-	-	3 058 387
- не имеющие рейтинга	105 061	-	-	105 061
<b>Итого</b>	<b>22 721 549</b>	<b>10 145 260</b>	<b>872 172</b>	<b>33 738 981</b>

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
- с рейтингом от А- до А+	608 256	-	608 256
- с рейтингом ВВВ- до ВВВ+	12 885 819	125 987	13 011 806
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	8 381 534	960 851	9 342 385
- с рейтингом от В- до В+	5 303 346	58 389	5 361 735
<b>Итого</b>	<b>27 178 955</b>	<b>1 145 227</b>	<b>28 324 182</b>

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

**9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года (см. Примечание 20):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корпоративные облигации	21 062 695	27 178 955
Российские государственные облигации	9 860 924	-
Муниципальные облигации	872 173	1 145 227
<b>Итого</b>	<b>31 795 792</b>	<b>28 324 182</b>

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**10 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 446 681	4 406 749
Прочие размещенные средства	1 082 649	-
Резерв под обесценение	(4 580)	(4 580)
<b>Итого</b>	<b>6 524 750</b>	<b>4 402 169</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года краткосрочные депозиты в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации. Прочие размещенные средства представлены индивидуальным клиринговым обеспечением по операциям на валютном и фондовом рынках.

Далее представлен анализ резерва под обесценение средств в других банках.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>4 580</b>	<b>4 662</b>
Восстановление резерва	-	(82)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>4 580</b>	<b>4 580</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</b>	<b>Прочие привлеченные средства</b>	<b>Итого</b>
- с рейтингом от А- до А+	491 164	-	491 164
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4 534 367	1 082 649	5 617 016
- с рейтингом от В- до В+	416 570	-	416 570
- не имеющие рейтинга	4 580	-	4 580
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 446 681</b>	<b>1 082 649</b>	<b>6 529 330</b>

## 10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Краткосрочные депозиты в других банках и учтенные векселя</b>
- с рейтингом от А- до А+	2 821 389
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 627
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	94 482
- с рейтингом от В- до В+	1 482 671
- не имеющие рейтинга	4 580
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 406 749</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы был 1 контрагент (31 декабря 2014 г.: 2 контрагента) с общей суммой размещенных средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма указанных депозитов составляет 3 659 774 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 3 896 378 тысяч рублей), или 56% общей суммы средств в других банках (31 декабря 2014 г.: 88%).

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

## 11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014 (пересмотренные данные)</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>		
- Связанные стороны	11 225 299	11 456 981
- Корпоративные кредиты	85 698 705	69 767 408
- Малый и средний бизнес	4 863 160	9 300 673
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>101 787 164</b>	<b>90 525 062</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
- Экспресс-кредиты	16 238 408	16 469 798
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	7 410 184	7 220 531
- Потребительские кредиты без обеспечения	28 784 535	40 812 181
- Потребительские кредиты с обеспечением	3 223 481	3 231 651
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>55 656 608</b>	<b>67 734 161</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>157 443 772</b>	<b>158 259 223</b>
Резерв под обесценение	(12 187 659)	(14 090 539)
<b>Итого</b>	<b>145 256 113</b>	<b>144 168 684</b>

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 20.

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

В 2015 году по договорам цессии Группа уступила права требования к должникам – физическим лицам, просроченные на срок свыше 360 дней. Стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение составила 2 330 705 тысяч рублей (2014 г. свыше 211 дней: 7 065 947 тысяч рублей). Резерв под обесценение указанных требований к моменту продажи составил 2 027 232 тысячи рублей (2014 г.: 5 599 223 тысячи рублей). Поступления от продажи данных кредитов равны 54 934 тысячи рублей (2014 г.: 1 399 442 тысячи рублей), убыток за 2015 год по указанным операциям, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке, составил 248 539 тысяч рублей (2014 г.: прибыль 67 282 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>29 255</b>	<b>723 614</b>	<b>2 284 292</b>	<b>3 037 161</b>
Создание резерва	7 536	153 302	930 204	1 091 042
Списания	-	(268 405)	(2 010 720)	(2 279 125)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года</b>	<b>36 791</b>	<b>608 511</b>	<b>1 203 776</b>	<b>1 849 078</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудни- ков зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспе- чения	Потреби- тельские кредиты с обеспе- нием	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>4 773 593</b>	<b>257 373</b>	<b>5 904 890</b>	<b>117 522</b>	<b>11 053 378</b>
Создание резерва	5 705 401	347 785	5 709 306	74 398	11 836 890
Списания	(5 021 236)	(278 820)	(7 144 815)	(106 816)	(12 551 687)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года</b>	<b>5 457 758</b>	<b>326 338</b>	<b>4 469 381</b>	<b>85 104</b>	<b>10 338 581</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>21 042</b>	<b>532 032</b>	<b>829 460</b>	<b>1 382 534</b>
Создание резерва	8 213	226 909	1 458 986	1 694 108
Списания	-	(35 327)	(4 154)	(39 481)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	<b>29 255</b>	<b>723 614</b>	<b>2 284 292</b>	<b>3 037 161</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудни- ков зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>3 953 631</b>	<b>157 684</b>	<b>2 267 944</b>	<b>394 072</b>	<b>6 773 331</b>
Создание/(восстановление) резерва	5 623 781	203 233	5 454 771	(270 825)	11 010 960
Списания	(4 803 819)	(103 544)	(1 817 825)	(5 725)	(6 730 913)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4 773 593</b>	<b>257 373</b>	<b>5 904 890</b>	<b>117 522</b>	<b>11 053 378</b>

### **Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам**

#### *Кредиты юридическим лицам*

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из надежного и ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления по корпоративным кредитам, просроченным более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 999 381 тысяча рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 874 879 тысяч рублей).

### *Кредиты физическим лицам*

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 453 180 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 566 808 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014 (пересмотренные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	55 656 608	35,4	67 734 161	42,8
Торговля	50 061 875	31,8	47 281 667	29,9
Металлургия и торговля металлами	23 087 660	14,7	15 884 507	10,0
Услуги	9 957 147	6,3	15 029 525	9,5
Производство	8 708 800	5,5	5 427 254	3,4
Строительство	4 426 709	2,8	1 038 147	0,7
Прочие	5 544 973	3,5	5 863 962	3,7
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>157 443 772</b>	<b>100,0</b>	<b>158 259 223</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 11 225 299 тысяч рублей, или 7% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2014 г.: 11 456 981 тысяча рублей, или 7% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела 16 заемщиков (31 декабря 2014 г.: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 77 322 384 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 61 534 927 тысяч рублей), или 49% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2014 г.: 39%).

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<b>Экспресс-кредиты</b>	<b>Кредиты для сотрудников зарплатных проектов</b>	<b>Потребительские кредиты без обеспечения</b>	<b>Потребительские кредиты с обеспечением</b>	<b>Итого кредитов физическим лицам</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Текущие и непросроченные:	7 419 722	6 737 844	20 752 371	3 056 839	37 966 776
- с кредитной историей менее 90 дней	2 903 267	728 408	1 846 630	1 556 336	7 034 641
- с кредитной историей более 90 дней	4 516 455	6 009 436	18 905 741	1 500 503	30 932 135
Просроченные:	8 818 686	672 340	8 032 164	166 642	17 689 832
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	879 196	173 156	887 866	68 486	2 008 704
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	2 643 995	119 704	1 226 009	12 098	4 001 806
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	2 200 388	144 199	1 818 354	21 857	4 184 798
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	2 579 355	185 425	3 229 726	4 221	5 998 727
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	515 752	49 856	870 209	59 980	1 495 797
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>16 238 408</b>	<b>7 410 184</b>	<b>28 784 535</b>	<b>3 223 481</b>	<b>55 656 608</b>
Резерв под обесценение	(5 457 758)	(326 338)	(4 469 381)	(85 104)	(10 338 581)
<b>Итого</b>	<b>10 780 650</b>	<b>7 083 846</b>	<b>24 315 154</b>	<b>3 138 377</b>	<b>45 318 027</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	33,61	4,40	15,53	2,64	18,58

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Текущие и индивидуально необесцененные	11 225 299	84 981 740	2 241 010	98 448 049
Просроченные:	-	716 965	2 622 150	3 339 115
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	55 991	174 601	230 592
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	183 179	183 179
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	236 355	236 355
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	59 641	847 602	907 243
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	601 333	1 180 413	1 781 746
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>11 225 299</b>	<b>85 698 705</b>	<b>4 863 160</b>	<b>101 787 164</b>
Резерв под обесценение	(36 791)	(608 511)	(1 203 776)	(1 849 078)
<b>Итого</b>	<b>11 188 508</b>	<b>85 090 194</b>	<b>3 659 384</b>	<b>99 938 086</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,33	0,71	24,75	1,82

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>	<b>Экспресс- кредиты</b>	<b>Кредиты для сотрудников зарплатных проектов</b>	<b>Потребительские кредиты без обеспечения</b>	<b>Потребительские кредиты с обеспечением</b>	<b>Итого кредитов физическим лицам</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Текущие и непросроченные:	7 790 561	6 601 473	28 620 771	3 003 364	46 016 169
- с кредитной историей менее 90 дней	2 821 328	758 862	1 946 300	682 305	6 208 795
- с кредитной историей более 90 дней	4 969 233	5 842 611	26 674 471	2 321 059	39 807 374
Просроченные:	8 679 237	619 058	12 191 410	228 287	21 717 992
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 506 243	214 525	1 945 056	73 695	3 739 519
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	1 961 270	139 859	2 787 904	6 619	4 895 652
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	1 833 349	137 721	3 395 019	13 306	5 379 395
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	2 700 608	76 455	3 401 114	3 655	6 181 832
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	677 767	50 498	662 317	131 012	1 521 594
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>16 469 798</b>	<b>7 220 531</b>	<b>40 812 181</b>	<b>3 231 651</b>	<b>67 734 161</b>
Резерв под обесценение	(4 773 593)	(257 373)	(5 904 890)	(117 522)	(11 053 378)
<b>Итого</b>	<b>11 696 205</b>	<b>6 963 158</b>	<b>34 907 291</b>	<b>3 114 129</b>	<b>56 680 783</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	28,98	3,56	14,47	3,64	16,32

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(пересмотренные данные)</i>	<b>Связанные стороны</b>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Малый и средний бизнес</b>	<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Текущие и индивидуально необесцененные	11 456 981	68 867 046	5 091 433	85 415 460
Просроченные:	-	900 362	4 209 240	5 109 602
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	35 399	540 352	575 751
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	611 868	611 868
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	2 878	565 146	568 024
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	203 207	1 184 553	1 387 760
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	658 878	1 307 321	1 966 199
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>11 456 981</b>	<b>69 767 408</b>	<b>9 300 673</b>	<b>90 525 062</b>
Резерв под обесценение	(29 255)	(723 614)	(2 284 292)	(3 037 161)
<b>Итого</b>	<b>11 427 726</b>	<b>69 043 794</b>	<b>7 016 381</b>	<b>87 487 901</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,26	1,04	24,56	3,36

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Группа учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;

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

- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в данной Группе.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

### **Анализ обеспечения**

Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

В строке «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также сумма превышения балансовой стоимости по обеспеченным кредитам над справедливой стоимостью обеспечения в разрезе каждого кредита.

Поручительства юридических лиц, представленные в таблицах ниже, не имеют присвоенного международного кредитного рейтинга. Данные поручительства представлены крупными и средними российскими и зарубежными компаниями, специализирующимися в торговой, производственной, строительной, металлургической и других отраслях экономики.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>			
Ценные бумаги	11 248 474	11 248 474	-
Недвижимость	2 535 029	2 535 029	-
Транспортные средства	204 860	120 451	84 409
Готовая продукция и товары в обороте	107 093	72 895	34 198
Оборудование	1 730 376	1 700 367	30 009
Имущественные права	3 792 279	3 383 927	408 352
Доля в уставном капитале	2 838 452	2 838 452	-
Депозиты	300 000	300 000	-
Поручительство юридических лиц	16 414 134	-	-
Поручительство физических лиц	5 043 353	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	54 073 986	-	-
<b>Итого</b>	<b>98 288 036</b>	<b>22 199 595</b>	<b>556 968</b>
<b>Просроченные</b>			
Недвижимость	470 211	468 438	1 773
Транспортные средства	253 453	103 847	149 606
Оборудование	6 731	4 878	1 853
Готовая продукция и товары в обороте	12 068	10 008	2 060
Поручительство физических лиц	481 745	-	-
Поручительство юридических лиц	160 301	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	265 541	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 650 050</b>	<b>587 171</b>	<b>155 292</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>99 938 086</b>	<b>22 786 766</b>	<b>712 260</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>	<b>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)</b>
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>			
Ценные бумаги	15 209 815	11 696 075	3 513 740
Недвижимость	3 646 291	3 634 424	11 867
Транспортные средства	493 350	257 431	235 919
Готовая продукция и товары в обороте	353 559	206 582	146 977
Оборудование	2 183 959	2 156 553	27 406
Имущественные права	2 431 447	2 387 688	43 759
Поручительство юридических лиц	12 111 649	-	-
Поручительство физических лиц	5 695 134	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	43 130 122	-	-
<b>Итого</b>	<b>85 255 326</b>	<b>20 338 753</b>	<b>3 979 668</b>
<b>Просроченные</b>			
Недвижимость	471 895	471 038	857
Транспортные средства	233 818	107 684	126 134
Оборудование	13 821	12 378	1 443
Готовая продукция и товары в обороте	23 780	22 234	1 546
Поручительство физических лиц	587 984	-	-
Поручительство юридических лиц	241 474	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	659 803	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 232 575</b>	<b>613 334</b>	<b>129 980</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>87 487 901</b>	<b>20 952 087</b>	<b>4 109 648</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Группа проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен.

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

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Группой только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

Кредиты, выданные физическим лицам под залог недвижимости, представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением». Кредиты, выданные физическим лицам, которые включены в категории «Экспресс-кредиты» и «Кредиты для сотрудников зарплатных проектов», не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Недвижимость	41 940	81 269
Транспортные средства	3 401	55 428
Прочее обеспечение	15 010	12 857
<b>Итого</b>	<b>60 351</b>	<b>149 554</b>

В таблицах, указанных выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## **12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года в сумме 567 674 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 1 012 820 тысяч рублей), 1 900 356 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 699 246 тысяч рублей) и 76 161 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 67 715 тысяч рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2015 и 2014 года.

**12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>858 164</b>	<b>1 612 556</b>	<b>73 471</b>	<b>2 544 191</b>
Незаработанный финансовый доход	(64 495)	(589 010)	(43 756)	(697 261)
Резерв под обесценение	(18 239)	(9 026)	(761)	(28 026)
<b>Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>775 430</b>	<b>1 014 520</b>	<b>28 954</b>	<b>1 818 904</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>805 290</b>	<b>951 815</b>	<b>22 676</b>	<b>1 779 781</b>
Незаработанный финансовый доход	(62 471)	(274 517)	(11 681)	(348 669)
Резерв под обесценение	(9 428)	(4 384)	(2)	(13 814)
<b>Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>733 391</b>	<b>672 914</b>	<b>10 993</b>	<b>1 417 298</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>13 814</b>	<b>18 180</b>
Создание резерва	64 656	19 844
Списания	(50 444)	(24 210)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>28 026</b>	<b>13 814</b>

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 721 850	1 231 231
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	125 080	199 881
- на срок менее 30 дней	11 889	102 381
- на срок 31-90 дней	40 369	44 026
- на срок 91-210 дней	19 733	40 251
- на срок 211-360 дней	7 605	841
- на срок свыше 360 дней	45 484	12 382
<b>Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 846 930</b>	<b>1 431 112</b>
Резерв под обесценение	(28 026)	(13 814)
<b>Итого</b>	<b>1 818 904</b>	<b>1 417 298</b>

**12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Оборудование	1 208 753	527 985
Транспортные средства	490 847	788 905
Здания	56 677	51 313
<b>Итого</b>	<b>1 756 277</b>	<b>1 368 203</b>

---

В таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

13 Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость или оценка на 1 января 2014 года	3 854 120	2 046 942	596 597	6 497 659
Накопленная амортизация	(133 829)	(893 266)	-	(1 027 095)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>3 720 291</b>	<b>1 153 676</b>	<b>596 597</b>	<b>5 470 564</b>
Поступления	293 008	461 574	62 692	817 274
Передачи	128 838	462 619	(591 457)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	15 19 607	-	-	19 607
Выбытия - первоначальная стоимость	(34 828)	(134 284)	-	(169 112)
Выбытия - накопленная амортизация	403	102 509	-	102 912
Амортизационные отчисления	(125 681)	(342 596)	-	(468 277)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4 001 638</b>	<b>1 703 498</b>	<b>67 832</b>	<b>5 772 968</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года	4 260 745	2 836 851	67 832	7 165 428
Накопленная амортизация	(259 107)	(1 133 353)	-	(1 392 460)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4 001 638</b>	<b>1 703 498</b>	<b>67 832</b>	<b>5 772 968</b>
Поступления	92 601	283 149	32 889	408 639
Передачи	4 264	61 077	(65 341)	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(18 215)	(148 417)	-	(166 632)
Выбытия - накопленная амортизация	1 761	115 900	-	117 661
Амортизационные отчисления	(134 399)	(388 753)	-	(523 152)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	(15 058)	-	-	(15 058)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного убытка	(27 644)	-	-	(27 644)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>3 904 948</b>	<b>1 626 454</b>	<b>35 380</b>	<b>5 566 782</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года	3 944 788	3 032 660	35 380	7 012 828
Накопленная амортизация	(39 840)	(1 406 206)	-	(1 446 046)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>3 904 948</b>	<b>1 626 454</b>	<b>35 380</b>	<b>5 566 782</b>

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

### **13 Основные средства (продолжение)**

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 37).

По состоянию на 1 декабря 2015 года была проведена оценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрДжи-Оценка» («SRG-Appraisal»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади для объектов недвижимости, находящихся в городе Екатеринбурге и Свердловской области, а также в прочих регионах, принимается равным 7,7%;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 9,2% до 10,6% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 108 715 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 107 671 тысячу рублей).

По результатам оценки балансовая стоимость основных средств уменьшена на сумму 27 644 тысячи рублей, которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2015 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 5 529 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2014 год. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за указанный период, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2014 года переоценка зданий Группой не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость зданий приблизительно равна справедливой стоимости.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года составила 2 380 978 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 350 119 тысяч рублей).

14 Нематериальные активы

	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Стоимость на 1 января 2014 года	392 996
Накопленная амортизация	(128 793)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>264 203</b>
Поступления	71 346
Выбытия - первоначальная стоимость	(25 143)
Выбытия - накопленная амортизация	25 143
Амортизационные отчисления	(62 224)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>273 325</b>
Стоимость на 31 декабря 2014 года	439 199
Накопленная амортизация	(165 874)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>273 325</b>
Поступления	56 078
Выбытия - первоначальная стоимость	(32 517)
Выбытия - накопленная амортизация	32 517
Амортизационные отчисления	(73 373)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>256 030</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 года	462 760
Накопленная амортизация	(206 730)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>256 030</b>

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

**15 Инвестиционная недвижимость**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>Здания и земля</b>
Стоимость на 1 января 2014 года		6 152 980
Накопленная амортизация		(180 598)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>		<b>5 972 382</b>
Переводы из статьи «Основные средства»	13	(19 607)
Поступления		10 127
Выбытия - первоначальная стоимость		(66 729)
Выбытия - накопленная амортизация		847
Амортизационные отчисления		(91 588)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>5 805 432</b>
Стоимость на 31 декабря 2014 года		6 075 246
Накопленная амортизация		(269 814)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>5 805 432</b>
Стоимость на 1 января 2015 года		6 075 246
Накопленная амортизация		(269 814)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>		<b>5 805 432</b>
Переводы из статью «Активы, удерживаемые для продажи»		3 217
Поступления		180 697
Выбытия - первоначальная стоимость		(24 000)
Выбытия - накопленная амортизация		991
Обесценение, отраженное в составе прочего совокупного убытка		(32 091)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>5 966 337</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 года		6 203 069
Накопленная амортизация		(362 013)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>5 841 056</b>

Информация в отношении инвестиционной недвижимости, балансовой стоимостью 5 451 004 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 5 586 861 тысяча рублей), переданной без прекращения признания, представлена в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 6 525 598 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 6 686 627 тысяч рублей). Справедливая стоимость была определена на основании результатов независимой оценки, проведенной оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 37).

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

## **15 Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от размера, состояния, класса объекта, скидки на продажу.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие ключевые предположения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- размер расходов на управление, содержание объектов инвестиционной недвижимости, недозагрузку и потери при сборе арендной платы применяется в диапазоне от 18,6% до 21,0% в зависимости от объекта (31 декабря 2014 г.: от 18,1% до 22,2%);
- ставка капитализации применяется в диапазоне до 8,39% в зависимости от назначения помещений (31 декабря 2014 г.: от 8,3% до 14,4%).

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью за 2015 и 2014 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Доходы</b>		
Доходы от сдачи в аренду	286 763	284 618
Доходы от выбытия	34 901	26 779
<b>Итого</b>	<b>321 664</b>	<b>311 397</b>
<b>Расходы</b>		
Налог на имущество	113 207	65 882
Амортизация	93 190	91 588
Коммунальные расходы и ремонт	93 695	116 467
Расходы от выбытия	23 008	108 967
Рекламные и маркетинговые услуги	16 613	20 244
Расходы по аренде земельного участка	7 430	7 717
Прочие	1 607	22
<b>Итого</b>	<b>348 750</b>	<b>410 887</b>
<b>Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью</b>	<b>(27 086)</b>	<b>(99 490)</b>

## **16 Авансы девелоперским компаниям**

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Однако в течение 2014 года у Группы изменились намерения в отношении одного проекта, и по завершении строительства объект недвижимости был передан Группе и переведен в состав активов, удерживаемых для продажи. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства.

**16 Авансы девелоперским компаниям (продолжение)**

Консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2015 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 32 743 тысячи рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (31 декабря 2014 г.: 6 536 тысяч рублей).

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**17 Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования**

	<b>2015</b>	<b>2014</b> <b>(пересмотренные</b> <b>данные)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по договорам комиссий	10 723 665	7 516 673
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования	6 272 591	-
<b>Итого</b>	<b>16 996 256</b>	<b>7 516 673</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность по договорам комиссий представляет собой непросроченную необеспеченную дебиторскую задолженность по оплате товаров со сроком погашения менее 1 года (31 декабря 2014 г.: со сроком погашения менее 1 года).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе статьи «Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования» отражена сумма 6 159 205 тысяч рублей, представляющая собой непросроченную необеспеченную дебиторскую задолженность по оплате товаров металлургической и нефтяной отраслей со сроком погашения "До востребования и менее 1 месяца" (31 декабря 2014 г.: задолженность отсутствует). Контрагентами по данным сделкам выступают иностранные компании, являющиеся международными трейдерами.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2015 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 24 971 тысячу рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2014 г.: 14 666 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 33.

**18 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Валютные форвардные контракты	36	9 199 689	595 301
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		282 515	164 075
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		205 882	174 120
Вложения в дочерние неконсолидируемые предприятия		125 000	89 000
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой		115 240	1 359 590
Расчеты с агентством по страхованию вкладов по выплате страхового возмещения вкладчикам других банков		10 725	-
Валютные опционы	36	1 573	82 387
Форвардные контракты с драгоценными металлами	36	839	2 474
Прочие		776	776
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>9 942 239</b>	<b>2 467 723</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		1 242 970	1 132 533
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		159 375	76 055
Предоплата по незавершенному строительству		49 273	73 393
Драгоценные металлы		43 321	65 151
Отложенные расходы		7 573	18 095
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		2 346	1 246 735
Прочие		629 110	361 258
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>2 133 968</b>	<b>2 973 220</b>
<b>Итого</b>		<b>12 076 207</b>	<b>5 440 943</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма 1 341 898 тысяч рублей, включенная в состав расчетов по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой, представляет собой непросроченную необеспеченную дебиторскую задолженность по конверсионным операциям с одним контрагентом со сроком погашения менее 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма 123 163 тысячи рублей, включенная в состав дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, представляет собой авансы, выданные по договорам поставки оборудования, предназначенного для последующей перепродажи (31 декабря 2014 г.: 123 163 тысячи рублей).

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**19 Активы, удерживаемые для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Здания и земля	743 171	641 969
Транспортные средства	24 694	15 729
Прочее имущество	14 553	6 745
<b>Итого</b>	<b>782 418</b>	<b>664 443</b>

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

## 19 Активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

## 20 Передача финансовых и нефинансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиционная недвижимость
Балансовая стоимость активов	54 592 516	31 795 792	10 070 580	5 451 004
Балансовая стоимость связанных обязательств	46 782 346	30 250 919	10 505 309	6 563 527

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиционная недвижимость
Балансовая стоимость активов	11 443 476	28 324 182	5 942 007	5 586 861
Балансовая стоимость связанных обязательств	10 482 396	24 417 243	6 029 817	7 066 205

### Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

## **20 Передача финансовых и нефинансовых активов (продолжение)**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 7 и 9. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 21). По состоянию на 31 декабря 2015 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 77 033 265 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 34 899 639 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с Банком России составляют 52 391 253 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 26 452 879 тысяч рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

### **Кредиты и авансы клиентам**

В течение 2015 и 2014 годов Группа осуществляла уступку прав требований в отношении отдельных портфелей кредитов физических лиц, относящихся к категориям «Экспресс-кредиты», «Кредиты для сотрудников зарплатных проектов» и «Потребительские кредиты без обеспечения», при этом Группа получала денежные средства.

Данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением данных кредитов. Цессионарий имеет право потребовать выкупа кредита, в случае возникновения просроченной задолженности сроком свыше 1 дня/29 дней в зависимости от условий договора уступки прав требований.

Соответственно, Группа продолжает признавать указанные кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении до истечения срока кредита/договора уступки прав требований. В отношении полученных денежных средств Группа признает финансовые обязательства в составе средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость кредитов, проданных без прекращения признания, до вычета резерва под обесценение составляет 10 070 580 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 5 942 007 тысяч рублей), балансовая стоимость соответствующих обязательств, отраженных в составе средств других банков, – 10 505 309 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: балансовая стоимость соответствующих обязательств, отраженных в составе средств других банков, - 5 760 035 тысяч рублей, балансовая стоимость обязательств, отраженных в составе средств клиентов как срочные депозиты, – 269 782 тысячи рублей). См. Примечание 21, 22.

### **Инвестиционная недвижимость**

В декабре 2015 года Группа продала несколько объектов инвестиционной недвижимости, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 5 451 004 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 5 586 861 тысячу рублей) и одновременно заключила форвардный контракт на обратный выкуп указанных объектов. Данные операции не удовлетворяют критериям прекращения признания данных активов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с их владением. Соответственно, Группа продолжает признавать указанные объекты в отчете о финансовом положении в составе инвестиционной недвижимости. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств от продажи данных активов в составе средств клиентов как прочие привлеченные средства, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 6 563 527 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 7 066 205 тысяч рублей). См. Примечание 22.

## **21 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	77 033 265	34 899 639
Срочные депозиты	8 267 124	10 885 177
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 146 604	651 120
Прочие привлеченные средства	10 505 309	5 760 035
<b>Итого</b>	<b>96 952 302</b>	<b>52 195 971</b>

На 31 декабря 2015 года у Группы было 3 контрагента (31 декабря 2014 г.: 4 контрагента) с общей суммой средств, привлеченных от каждого кредитора, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма данных средств составляет 73 017 339 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 38 012 500 тысяч рублей), или 75% общей суммы средств других банков (31 декабря 2014 г.: 97%).

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, а также в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 20.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

## **22 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	8 684	11 359
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	9 348 989	12 480 339
- Срочные депозиты	32 114 761	30 093 071
- Прочие привлеченные средства	6 563 527	7 066 205
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	6 872 209	5 732 163
- Срочные депозиты	134 646 701	93 721 177
<b>Итого</b>	<b>189 554 871</b>	<b>149 104 314</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Информация в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 20.

На 31 декабря 2015 года у Группы было 6 клиентов (31 декабря 2014 г.: 11 клиентов) с остатками свыше 700 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 10 115 932 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 18 005 556 тысяч рублей) или 5% (31 декабря 2014 г.: 12%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2015 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 65 780 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 620 173 тысячи рублей).

## 22 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	141 518 910	74,7	99 453 340	66,7
Услуги	22 887 957	12,1	22 671 819	15,2
Производство	6 676 121	3,5	7 512 268	5,0
Торговля	9 029 688	4,8	7 675 905	5,1
Строительство	4 023 342	2,1	4 380 047	2,9
Прочие	5 418 853	2,8	7 410 935	5,1
<b>Итого</b>	<b>189 554 871</b>	<b>100,0</b>	<b>149 104 314</b>	<b>100,0</b>

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## 23 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 921 105	6 176 641
Ноты участия в кредите	4 918 443	3 788 985
Векселя	2 014 834	9 189 032
Депозитные сертификаты	855 365	104 427
<b>Итого</b>	<b>12 709 747</b>	<b>19 259 085</b>

В таблице ниже представлена информация в отношении облигаций, выпущенных на внутреннем рынке:

Эмитент	ПАО КБ "УБРиР"	
Серия	БО-5	БО-8
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	11.15	10.75
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14	6
Длительность купонного периода	182 дня	6 месяцев
Дата оферты	20.04.2016	-

В 2015 года Группа осуществила погашение облигаций серии БО-05, предъявленных к оферте. По состоянию на 31 декабря 2015 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 26 141 тысячу рублей.

В 2015 и 2014 годах Группа осуществила погашение облигаций серии БО-08, предъявленных к оферте. По состоянию на 31 декабря 2015 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 182 540 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 970 150 тысяч рублей).

29 сентября 2015 года Группой были погашены облигации серии БО-1 номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

### **23 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

5 мая 2014 года Группой были погашены облигации серии 02 номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited. По состоянию на 31 декабря 2015 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 4 918 443 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 3 788 985 тысяч рублей).

В 2014 году Группа погасила три выпуска еврокоммерческих бумаг в сумме 50,8 миллионов долларов США в связи с окончанием срока обращения.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

### **24 Прочие обязательства**

	Прим.	2015	2014 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		611 709	624 448
Валютные форвардные контракты	36	768 709	114 623
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		137 200	93 105
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		3 540	6 669
Форвардные контракты с драгоценными металлами	36	125	3 859
Прочие		130 215	90 212
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>1 651 498</b>	<b>932 916</b>
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		410 618	410 618
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		220 952	136 932
Резерв по договорам финансовой гарантии		66 775	43 497
Авансовые платежи по договорам лизинга		1 474	34 978
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		187	362
Прочие		5 687	6 656
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>705 693</b>	<b>633 043</b>
<b>Итого</b>		<b>2 357 191</b>	<b>1 565 959</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе кредиторской задолженности по хозяйственным операциям отражена задолженность Группы по договорам переуступки прав требования в сумме 481 188 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 481 188 тысяч рублей). Также по состоянию на 31 декабря 2014 года данная статья включала кредиторскую задолженность по договорам комиссии и договорам поставки оборудования в сумме 6 434 тысячи рублей.

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**25 Прочие заемные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Субординированные кредиты	14 390 079	11 089 323
Синдицированные кредиты	1 667 059	1 637 646
<b>Итого</b>	<b>16 057 138</b>	<b>12 726 969</b>

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

Объем привлечения, в долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000	50 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012	21.12.2007
Срок	6 лет	10 лет				
Контрагент	Xangbo Global Markets Pte Ltd	The Royal Bank of Scotland				
Действующая ставка на 31 декабря 2015 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	10,03%
Действующая ставка на 31 декабря 2014 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	9,83%
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г., в тыс. руб.	1 822 149	2 925 266	2 187 028	1 499 270	2 189 138	3 767 228
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г., в тыс. руб.	1 406 460	2 257 293	1 688 134	1 146 332	1 689 373	2 901 731

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

В апреле 2014 года Группа привлекла синдицированный кредит на сумму 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен АКА Export Finance Bank и Commerzbank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**26 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Количество акций в обращении, штук</b>	<b>Обыкновенные акции</b>
На 1 января 2014 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2014 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2015 года	1 001 454 334	3 634 812

**26 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход (продолжение)**

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2015 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2014 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2014 году добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 044 300 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года добавочный капитал составляет 3 423 503 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 3 423 503 тысячи рублей).

**27 Дивиденды**

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2015 года составляют 8 411 799 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 8 411 762 тысячи рублей).

20 мая 2014 года на годовом общем собрании акционеров по результатам 2013 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 40 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 400 582 тысячи рублей.

**28 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	21 633 060	21 906 693
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 038 481	2 326 255
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	840 155	2 009 204
Средства в других банках	313 846	73 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	270 229	281 946
Корреспондентские счета в других банках	107 689	85 604
Авансы девелоперским компаниям	32 743	6 536
<b>Итого</b>	<b>29 236 203</b>	<b>26 689 640</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты физических лиц	15 901 865	7 370 963
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	5 788 332	3 263 608
Срочные депозиты юридических лиц	2 925 124	1 762 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 703 083	1 766 267
Субординированные кредиты	1 147 452	534 223
Срочные депозиты других банков	1 138 350	992 676
Прочие привлеченные средства других банков	1 069 270	587 238
Текущие/расчетные счета	578 713	237 237
Синдицированные кредиты	81 733	31 886
Корреспондентские счета других банков	31 491	8 145
<b>Итого</b>	<b>30 365 413</b>	<b>16 554 284</b>
<b>Чистые процентные (расходы)/доходы</b>	<b>(1 129 210)</b>	<b>10 135 356</b>

## 29 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	1 177 075	2 727 571
Расчетные операции	955 364	614 490
Операции с пластиковыми картами и чеками	738 206	887 590
Документарные операции	416 267	392 166
Кассовые операции	115 974	150 063
Гарантии выданные	111 784	84 845
Инкассация	30 044	28 869
Операции с ценными бумагами	3 009	2 405
Прочие	441 470	113 362
<b>Итого</b>	<b>3 989 193</b>	<b>5 001 361</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами и чеками	414 020	297 781
Инкассация	82 005	85 164
Расчетные операции	70 450	69 155
Документарные операции	30 212	97 885
Валютные операции	28 808	18 666
Операции с ценными бумагами	22 892	13 717
Операции с драгоценными металлами	3 922	3 168
Прочие	103	640
<b>Итого</b>	<b>652 412</b>	<b>586 176</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 336 781</b>	<b>4 415 185</b>

Комиссионные доходы, включенные в строку «Пакеты услуг по комплексному обслуживанию», представляют собой комиссию за услуги страхования, предоставления доступа к системам дистанционного банковского обслуживания и прочие услуги (см. Примечание 3).

## 30 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b> <i>(пересмотренные данные)</i>
Содержание персонала		3 512 455	4 115 289
Операционная аренда основных средств		553 132	754 030
Амортизация основных средств	13	523 152	468 277
Взносы в государственную систему страхования вкладов		501 357	363 369
Рекламные и маркетинговые услуги		277 067	271 044
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		215 394	314 234
Информационные и телекоммуникационные услуги		144 735	144 536
Приобретение инвентаря и материалов		124 220	92 879
Сопровождение программного обеспечения		108 783	78 658
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		103 795	105 413
Профессиональные услуги		100 170	222 386
Амортизация нематериальных активов	14	73 373	62 224
Услуги охраны		41 767	14 540
Страхование сотрудников и имущества организации		31 092	77 114
Прочие		158 256	283 690
<b>Итого</b>		<b>6 468 748</b>	<b>7 367 683</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 730 883 тысячи рублей (2014 г.: 852 365 тысяч рублей).

### 31 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014 (пересмотренные данные)
Текущий налог на прибыль	125 947	243 361
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	43 376	81 298
Отложенный налог на прибыль	865 843	(8 750)
<b>Расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 035 166</b>	<b>315 909</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2014 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014 (пересмотренные данные)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 558 732</b>	<b>809 258</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	711 746	161 851
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	89 109	85 927
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(31 774)	(11 792)
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	43 376	81 298
Признание ранее непризнанных налогооблагаемых временных разниц	213 045	-
Прочие разницы	9 664	(1 375)
<b>Расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 035 166</b>	<b>315 909</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года увеличение отложенного налогового актива в сумме 10 610 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: увеличение отложенного налогового актива в сумме 16 801 тысяча рублей) было отражено непосредственно в составе прочего совокупного дохода, из них увеличение отложенного налогового актива в сумме 11 947 тысяч рублей было отражено в составе фонда переоценки основных средств (31 декабря 2014 г.: 0), уменьшение отложенного налогового актива в сумме 1 337 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: увеличение отложенного налогового актива в сумме 16 801 тысяча рублей) было отражено в фонде накопленной валютной переоценки.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Далее представлены налоговые последствия временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%).

31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2015	2014	2015	2014 (пересмотренные данные)	2015	2014 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	7 885	(398 592)	(1 235 838)	(398 592)	(1 227 953)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	21 620	(3 559 906)	-	(3 559 906)	21 620
Средства в других банках	926	977	-	-	926	977
Кредиты и авансы клиентам	237 893	227 600	(2 119 984)	(1 357 545)	(1 882 091)	(1 129 945)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	69 829	1 276	(77 308)	(51 685)	(7 479)	(50 409)
Основные средства	42 020	43 841	(134 982)	(188 849)	(92 962)	(145 008)
Нематериальные активы	-	-	(30 151)	(36 099)	(30 151)	(36 099)
Инвестиционная недвижимость	152 771	175 523	(44 872)	-	107 899	175 523
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(51 870)	(51 870)	(51 870)	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	55 958	56 354	(60)	-	55 898	56 354
Средства других банков	2 101 062	1 151 353	-	-	2 101 062	1 151 353
Средства клиентов	1 312 705	1 467 197	-	-	1 312 705	1 467 197
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(467)	(3 892)	(467)	(3 892)
Прочие заемные средства	964	1 535	-	(6 001)	964	(4 466)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 028 179	119 032	-	-	2 028 179	119 032
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	23 704	25 041	-	-	23 704	25 041
Прочие	7 759 776	20 520	(8 134 305)	(299 452)	(374 529)	(278 932)
<b>Итого</b>	<b>13 785 787</b>	<b>3 319 754</b>	<b>(14 552 497)</b>	<b>(3 231 231)</b>	<b>(766 710)</b>	<b>88 523</b>
В том числе:						
<b>Отложенный налоговый актив</b>					<b>655 728</b>	<b>526 184</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>					<b>(1 422 438)</b>	<b>(437 661)</b>

Срок использования налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, истекает в 2025 году.

**31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)**

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2015 и 2014 год:

	31 декабря 2014 года (пересмотренные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 227 953)	829 361	-	(398 592)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 620	(3 581 526)	-	(3 559 906)
Средства в других банках	977	(51)	-	926
Кредиты и авансы клиентам	(1 129 945)	(752 146)	-	(1 882 091)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(50 409)	42 930	-	(7 479)
Основные средства	(145 008)	40 099	11 947	(92 962)
Нематериальные активы	(36 099)	5 948	-	(30 151)
Инвестиционная недвижимость	175 523	(67 624)	-	107 899
Авансы девелоперским компаниям	(51 870)	-	-	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	56 354	(456)	-	55 898
Средства других банков	1 151 353	949 709	-	2 101 062
Средства клиентов	1 467 197	(154 492)	-	1 312 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 892)	3 425	-	(467)
Прочие заемные средства	(4 466)	5 430	-	964
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	119 032	1 909 147	-	2 028 179
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	25 041	-	(1 337)	23 704
Прочие	(278 932)	(95 597)	-	(374 529)
<b>Итого</b>	<b>88 523</b>	<b>(865 843)</b>	<b>10 610</b>	<b>(766 710)</b>

**31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)**

	31 декабря 2013	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года (пересмотре нные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 054	(1 280 007)	-	(1 227 953)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 483	3 137	-	21 620
Средства в других банках	942	35	-	977
Кредиты и авансы клиентам	109 810	(1 239 755)	-	(1 129 945)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(23 703)	(26 706)	-	(50 409)
Основные средства	(258 536)	113 528	-	(145 008)
Нематериальные активы	(39 272)	3 173	-	(36 099)
Инвестиционная недвижимость	161 501	14 022	-	175 523
Авансы девелоперским компаниям	(51 870)	-	-	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	44 925	11 429	-	56 354
Средства других банков	-	1 151 353	-	1 151 353
Средства клиентов	-	1 467 197	-	1 467 197
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 026	(21 918)	-	(3 892)
Прочие заемные средства	(2 129)	(2 337)	-	(4 466)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	87 054	31 978	-	119 032
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	8 240	-	16 801	25 041
Прочие	(62 553)	(216 379)	-	(278 932)
<b>Итого</b>	<b>62 972</b>	<b>8 750</b>	<b>16 801</b>	<b>88 523</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

**32 Сегментный анализ**

Группа имеет четыре отчетные сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибылью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Операции на финансовых рынках</b>	<b>Операции на международных рынках</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	8 795 337	7 553 264	8 792 775	4 215 435	29 356 811
Процентные расходы	(15 924 712)	(5 476 401)	(6 660 501)	(1 365 464)	(29 427 078)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	9 169 075	(4 431 392)	(4 354 385)	-	383 298
Комиссионные доходы/(расходы)	2 200 006	934 437	(35 597)	(2 752)	3 096 094
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	3 735 277	-	3 735 277
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	213 599	143 448	17 087 330	-	17 444 377
Прочие операционные доходы	162 546	114 491	2	-	277 039
Административные и прочие операционные расходы	(2 336 817)	(1 161 523)	(38 013)	(11 263)	(3 547 616)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>2 279 034</b>	<b>(2 323 676)</b>	<b>18 526 888</b>	<b>2 835 956</b>	<b>21 318 202</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>56 380 722</b>	<b>104 464 049</b>	<b>79 279 272</b>	<b>39 671 117</b>	<b>279 795 160</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>137 447 449</b>	<b>51 973 316</b>	<b>82 259 284</b>	<b>16 558 097</b>	<b>288 238 146</b>

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Операции на финансовых рынках</b>	<b>Операции на международ- ных рынках</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	11 456 449	5 874 990	5 080 602	1 236 419	23 648 460
Процентные расходы	(7 404 206)	(2 908 734)	(5 020 937)	(739 190)	(16 073 067)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	5 115 288	(403 650)	1 244 767	-	5 956 405
Комиссионные доходы/(расходы)	3 951 575	864 533	(8 777)	324 167	5 131 498
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(2 084 504)	-	(2 084 504)
Прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	258 038	397 641	5 925 002	-	6 580 681
Прочие операционные доходы	322 451	40 849	-	-	363 300
Административные и прочие операционные расходы	(2 651 719)	(1 166 922)	(36 928)	(11 078)	(3 866 647)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>11 047 876</b>	<b>2 698 707</b>	<b>5 099 225</b>	<b>810 318</b>	<b>19 656 126</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>62 474 268</b>	<b>86 289 505</b>	<b>38 856 791</b>	<b>27 160 479</b>	<b>214 781 043</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>95 047 063</b>	<b>45 986 647</b>	<b>51 442 814</b>	<b>13 603 120</b>	<b>206 079 644</b>

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

### 32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2015 и 2014 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года.

	2015	2014 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Прибыль сегментов до налогообложения</b>	<b>21 318 202</b>	<b>19 656 126</b>
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(13 002 245)	(10 818 319)
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(383 298)	(5 956 405)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(3 120 337)	(3 914 084)
Прочая выручка	96 720	220 465
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(362 064)	1 178 040
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(62 999)	2 588 830
- элиминирование (прибыли)/убытка от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(146 230)	821 911
- отражение операций переуступки кредитов	597 044	(342 162)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде, средств в других банках и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(1 083 538)	(1 906 511)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	111 723	130 611
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(110 041)	(14 551)
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов и прочего имущества	(220 228)	(200 658)
- убыток дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	(131 117)	(638 412)
- убыток от переоценки основных средств	(19 279)	-
- прочие корректировки	76 419	4 377
<b>Консолидированная прибыль до налогообложения</b>	<b>3 558 732</b>	<b>809 258</b>

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

	2015	2014 (пересмотренны е данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Активы сегментов</b>	<b>279 795 160</b>	<b>214 781 043</b>
Нераспределенные активы	40 913 927	18 291 303
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(18 137 288)	(14 926 705)
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	7 437 281	15 302 200
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	38 697 667	25 860 890
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(29 543 221)	(17 704 569)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде, средств в других банках и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	5 454 637	817 772
- отражение кредитов и авансов клиентам, переданных без прекращения признания	9 931 157	5 885 783
- ценные бумаги по справедливой стоимости	3 128 647	529 926
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(219 807)	(108 064)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(1 258 295)	(720 284)
- списание активов за счет резерва под обесценение	(1 854 725)	(1 066 245)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(868 005)	(908 041)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	697 832	808 948
- капитализация нематериальных активов	395 587	376 222
- отложенный налоговый актив и дебиторская задолженность по налогу на прибыль	(254 766)	405 355
- гудвил	162 122	162 122
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	37 717	12 510
- прочие корректировки	(766 489)	(162 260)
<b>Консолидированные активы</b>	<b>333 749 138</b>	<b>247 637 906</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>288 238 146</b>	<b>206 079 644</b>
Нераспределенные обязательства	1 008 373	355 636
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	10 360 211	15 199 636
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(10 798 143)	(11 699 124)
- обязательства дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	13 705 103	12 289 740
- отражение обязательств по обратному выкупу кредитов и авансов клиентам, переданных без прекращения признания	10 505 309	6 026 547
- отражение обязательств по обратному выкупу инвестиционной недвижимости, переданной без прекращения признания	6 374 752	6 535 647
- отложенное налоговое обязательство и кредиторская задолженность по налогу на прибыль	(95 849)	517 664
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	178 354	99 695
- выпущенные ценные бумаги по амортизированной стоимости	(11 573)	(20 676)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	6 808	186
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	4 818	(22 327)
- прочие корректировки	(410 495)	73 439
<b>Консолидированные обязательства</b>	<b>319 065 814</b>	<b>235 435 707</b>

### **32 Сегментный анализ (продолжение)**

Корректировки по отклонению среднего значения активов и обязательств от данных на конец периода обусловлены тем, что в управленческом учете анализируется средний баланс за декабрь 2015 и 2014 года

**Географические сегменты.** Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>2015</b>			
Активы сегментов	170 830 514	108 964 646	279 795 160
Доходы от внешних контрагентов	29 024 629	3 705 315	32 729 944
Обязательства кредитного характера	10 979 505	70 374	11 049 879
<b>2014</b>			
Активы сегментов	139 332 705	75 448 338	214 781 043
Доходы от внешних контрагентов	26 278 433	2 864 825	29 143 258
Обязательства кредитного характера	9 154 229	2 269 605	11 423 834

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

### **33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

#### **Структура корпоративного управления**

Банк зарегистрирован в форме публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Президент Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Правление Банка образуется по решению Совета директоров Банка сроком на 2 года и действует на основании действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также на основании утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Президента Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

### **33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

#### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово – хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:
  - создания и организации функционирования эффективного внутреннего контроля;
  - создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
  - оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный (физический) контроль наличия ценностей, контроль соблюдения лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты, обеспечение распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов как между Банком и его клиентами, так и между Банком и его сотрудниками;

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

С 1 октября 2014 года в системе внутреннего контроля Банка произошли следующие существенные изменения - в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.04.2014 № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Служба внутреннего контроля Банка была реорганизована путем выделения Службы внутреннего аудита. В результате реорганизации, а также с учетом требований нормативных актов Банка России, функционал Службы внутреннего контроля Банка был перераспределен следующим образом:

- Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет функции, связанные:
  - с выявлением, мониторингом и управлением регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
  - с выявлением конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, а также – с разработкой и принятием внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Таким образом, по состоянию на дату формирования настоящего отчета, внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Президент, Правление Банка);
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- управление финансового мониторинга;
- правовая дирекция;
- департамент рисков;
- департамент корпоративного развития и управления персоналом;
-

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

- операционная дирекция;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- служба внутреннего аудита
- служба внутреннего контроля (комплаенс – службой);
- служба контроллинга;
- казначейство;
- служба безопасности;
- управление безопасности информационных систем;
- комитеты и комиссии;
- директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- руководители (их заместители) дополнительных и операционных офисов;
- иные подразделения и служащие.

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между должностными лицами, органами и подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, соответствует характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Законодательство Российской Федерации, включая:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 № 395-1;
- Положение Банка России «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 25.10.2013 № 408-П;
- Указание Банка России «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» от 01.04.2014 № 3223-У,

устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и иным ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка, а также ключевые руководящие сотрудники Банка соответствуют указанным требованиям. Уведомления о соответствии данных сотрудников направляются Банком в Банк России регулярно по мере изменения состава руководителей Банка либо изменений их данных, подлежащих согласованию с Банком России, в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, при этом система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Банком операций.

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Управление финансовыми рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Группы. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, прочий ценовой риски, риск процентной ставки, географический риск и риск ликвидности) и нефинансовых (операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации и регуляторный риск). Указанные риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

К полномочиям Совета Директоров Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривает предлагаемые меры по устранению недостатков и совершенствованию системы управления рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. Департамент рисков несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Департамент рисков подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

### **33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

#### **Кредитование корпоративных клиентов**

Группа имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

#### **Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов**

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Группы;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Группе предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Группе в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества проблемного заемщика в Группу;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

***Кредитование физических лиц***

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

Процесс выдачи кредита включает в себя следующие основные элементы (программные модули/автоматизированные рабочие места):

1. ПО SAP CRM (далее - ПО SAP CRM «Кредиты») - программный модуль, позволяющий в автоматическом режиме:

- идентифицировать Заемщика/Поручителя/Залогодателя;
- производить проверку наличия/отсутствия у Заемщика/Поручителя/Залогодателя ссудной задолженности в Банке;
- формировать и хранить анкету Заемщика/Поручителя/Залогодателя (анкета заполняется специалистом Банка);
- осуществлять экспорт анкеты Заемщика/Поручителя на предкредитную экспертизу;
- формировать «Договоры счета», «Договоры КБО», «Анкеты-заявления», «Кредитные соглашения/Кредитные договоры/ДПК», «Договоры поручительства», «Договоры залога», присваивать номера договорам, задание на печать договоров и т.д.

2. ПО АРМ «Менеджер рисков» - программное обеспечение Банка, представляющее собой настраиваемую в соответствии с методиками расчета лимита, используемыми при кредитовании физических лиц (далее – «Методика»), систему оценки кредитоспособности Заемщика/Поручителя, оценки предмета залога и автоматизированного расчета значения лимита кредитования для Заемщика на основе анкетных данных и предоставленного обеспечения.

В рамках предкредитной экспертизы выполняется предварительный расчет лимита в соответствии с методикой оценки клиента.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

Специалист службы безопасности в течение установленного условиями кредитования проверки анкет срока проводит проверку достоверности предоставленной Заемщиком/ Поручителем/ Залогодателем информации.

Специалист службы безопасности принимает решение по каждой Заявке на кредит в ПО SAP CRM и присваивает каждой Заявке на кредит один из статусов: «Выдача возможна» либо «В кредите отказать».

Окончательное принятие решения о выдаче кредита принимается с учетом заключения службы безопасности.

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

3. ПО АРМ «Менеджер рисков» доступна информация о принятом решении службы безопасности по результатам проверки. Также принятое специалистом службы безопасности решение отображается в ПО SAP CRM в разделе «Дополнительная информация»/«Список анкет, переданных в службы безопасности» для каждого Заемщика /Поручителя/Залогодателя.

В случае если по итогам проверки службой безопасности для анкеты Заявителя и для анкеты Поручителя/Залогодателя (при их наличии) специалистом службы безопасности принято решение «Выдача кредита возможна», а также в случае если была рассчитана сумма кредита отличная от нулевой экономист канала телефонных продаж может продолжить оформление кредита в ПО SAP CRM «Кредиты» выбрав один из вариантов оформления кредита: «Сейчас» (кредит оформляется в текущем операционном дне) или «Позже» (кредит может быть оформлен в течение срока для выражения согласия с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита).

В Группе построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом Группы на ежемесячной основе.

Дирекция качества активов (ДКА) начинает работу с кредитными договорами физических лиц на 1-й день просрочки по основному долгу или процентам.

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

Специалисты ДКА используют в своей работе программно-аппаратное обеспечение SAP CRM и SAP BCM.

В целях оптимизации бизнес-процесса взыскания просроченной задолженности были автоматизированы процессы ежедневного формирования исходящих кампаний для осуществления обзвона клиентов (soft-collection), процессы генерации задач для специалистов hard-collection, реализованы сценарии и экранные формы, содержащие необходимую для работы специалиста информацию.

Ежедневно в автоматическом режиме происходит расчет скорбалла и сегментация договоров.

Клиентам на 1-й и 3-й день просрочки по договору отправляется СМС с уведомлением о просрочке.

На 5-й день просрочки все договоры поступают в работу отдела взыскания ранней просрочки (soft-collection). Специалисты отдела совершают исходящие звонки клиентам. Договоры находятся на данной стадии 25 дней (либо до момента погашения задолженности).

На 30-й день просрочки, в зависимости от выбранной стратегии взыскания, договоры передаются в управление досудебного взыскания задолженности (УДВЗ), либо передаются в коллекторские агентства. Специалисты УДВЗ (hard-collection) применяют в своей работе различные инструменты взыскания – обзвон клиентов, автодозвон, рассылка письменных уведомлений, отправка смс, выезд.

Собственная служба взыскания обрабатывает договоры, как правило, до 120 дней просрочки. На 120-й день просрочки договоры передаются в коллекторские агентства.

### **33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В случае непогашения клиентом просрочки договор передается на взыскание в судебном порядке, а в случае признанной задолженности нереальной к взысканию производится ее списание задолженности.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

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

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

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

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

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

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(77 033 265)	-	(77 033 265)	77 033 265	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(77 033 265)</b>	<b>-</b>	<b>(77 033 265)</b>	<b>77 033 265</b>	<b>-</b>

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

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(34 899 639)	-	(34 899 639)	34 899 639	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(34 899 639)</b>	<b>-</b>	<b>(34 899 639)</b>	<b>34 899 639</b>	<b>-</b>

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

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

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

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года.

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	36 514 399	11 485 929	967 296	-	67 859	49 035 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 583 269	-	-	-	-	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 078 599	50 460 455	-	-	-	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	-	-	-	10 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 738 981	-	-	-	-	33 738 981
Средства в других банках	1 499 219	5 025 531	-	-	-	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам	90 129 651	54 066 911	1 059 551	-	-	145 256 113
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 818 904	-	-	-	-	1 818 904
Авансы девелоперским компаниям	1 448 581	-	-	-	-	1 448 581
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	113 386	16 882 870	-	-	-	16 996 256
Прочие финансовые активы	720 981	17 824	1 322	-	11	740 138
<b>Итого денежных активов</b>	<b>168 655 970</b>	<b>137 939 520</b>	<b>2 028 169</b>	<b>-</b>	<b>67 870</b>	<b>308 691 529</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	49 490 927	46 761 920	699 452	-	3	96 952 302
Средства клиентов	162 509 301	21 411 934	5 290 318	275 251	68 067	189 554 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 477 609	5 228 712	3 426	-	-	12 709 747
Прочие заемные средства	-	16 057 138	-	-	-	16 057 138
Прочие финансовые обязательства	664 177	218 482	5	-	-	882 664
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>220 142 014</b>	<b>89 678 186</b>	<b>5 993 201</b>	<b>275 251</b>	<b>68 070</b>	<b>316 156 722</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(51 486 044)</b>	<b>48 261 334</b>	<b>(3 965 032)</b>	<b>(275 251)</b>	<b>(200)</b>	<b>(7 465 193)</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>49 058 193</b>	<b>(44 837 208)</b>	<b>3 988 844</b>	<b>221 278</b>	<b>2 160</b>	<b>8 433 267</b>
<b>Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты</b>	<b>(2 427 851)</b>	<b>3 424 126</b>	<b>23 812</b>	<b>(53 973)</b>	<b>1 960</b>	<b>968 074</b>

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Драгоценные металлы</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	15 325 829	11 610 246	945 115	-	70 773	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 565 338	-	-	-	-	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 470 736	-	-	-	-	11 470 736
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 324 182	-	-	-	-	28 324 182
Средства в других банках	1 490 766	2 911 403	-	-	-	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	101 783 345	41 982 097	403 242	-	-	144 168 684
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 417 298	-	-	-	-	1 417 298
Авансы девелоперским компаниям	1 531 083	632 075	-	-	-	2 163 158
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	-	7 516 673	-	-	-	7 516 673
Прочие финансовые активы	753 233	1 034 096	223	-	9	1 787 561
<b>Итого денежных активов</b>	<b>163 661 810</b>	<b>65 686 590</b>	<b>1 348 580</b>	<b>-</b>	<b>70 782</b>	<b>230 767 762</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	50 209 244	1 339 153	647 574	-	-	52 195 971
Средства клиентов	121 681 399	22 223 994	4 874 141	251 831	72 949	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 418 760	3 840 325	-	-	-	19 259 085
Прочие заемные средства	-	12 726 969	-	-	-	12 726 969
Прочие финансовые обязательства	807 974	7	6 453	-	-	814 434
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>188 117 377</b>	<b>40 130 448</b>	<b>5 528 168</b>	<b>251 831</b>	<b>72 949</b>	<b>234 100 773</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(24 455 567)</b>	<b>25 556 142</b>	<b>(4 179 588)</b>	<b>(251 831)</b>	<b>(2 167)</b>	<b>(3 333 011)</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>21 228 705</b>	<b>(24 968 987)</b>	<b>4 114 230</b>	<b>182 657</b>	<b>5 075</b>	<b>561 680</b>
<b>Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты</b>	<b>(3 226 862)</b>	<b>587 155</b>	<b>(65 358)</b>	<b>(69 174)</b>	<b>2 908</b>	<b>(2 771 331)</b>

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	547 860	547 860	93 945	93 945
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(547 860)	(547 860)	(93 945)	(93 945)
20% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	3 810	3 810	(10 457)	(10 457)
20% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	(3 810)	(3 810)	10 457	10 457
20% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(8 636)	(8 636)	(11 068)	(11 068)
20% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	8 636	8 636	11 068	11 068

В 2014 году произошла существенная девальвация рубля по отношению к Евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Группы.

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30-дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций. По состоянию на 31 декабря 2015 года лимиты на операции с торговым портфелем ценных бумаг закрыты.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Группа управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 300 базисных пунктов.

Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлена в таблице ниже:

	Уровень риска в течение 2015 года		Уровень риска в течение 2014 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 300 базисных пунктов на конец года	(1 677 656)	(1 677 656)	(501 068)	(501 068)

Чувствительность портфеля еврооблигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлена в таблице ниже:

	Уровень риска в течение 2015 года		Уровень риска в течение 2014 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 300 базисных пунктов на конец года	(2 479 563)	(2 479 563)	-	-

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря 2015 и 2014 года, представлена в таблице ниже:

	2015		2014	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(973 558)	(973 558)	(539 163)	(539 163)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	973 558	973 558	539 163	539 163

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением прочих заемных средств, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2015				2014			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	9,85	0,09	-	0,03	13,15	0,17	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,76	-	-	-	9,28	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,52	-	-	-	9,25	-	-	-
Средства в других банках	2,91	0,62	-	-	3,07	0,54	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18,93	9,97	8,17	-	20,40	8,02	7,00	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14,05	-	-	-	18,60	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	2,26	-	-	-	0,30	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков								
- срочные депозиты	11,41	0,15	1,50	-	14,71	0,51	1,74	-
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	0,08	0,02	0,02	-	-	2,00	2,00	-
- договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	11,27	2,16	-	-	17,72	-	-	-
- прочие привлеченные средства	30,04	-	-	-	27,83	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2,38	0,39	0,39	-	2,84	0,62	0,62	-
- срочные депозиты	11,83	6,31	3,50	4,50	13,99	7,31	4,96	4,41
Выпущенные долговые ценные бумаги:								
- векселя	9,74	5,04	6,27	-	10,89	4,90	-	-
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	13,00	-	-	-	12,17	-	-	-
- еврооблигации	-	12,75	-	-	-	12,75	-	-
Прочие заемные средства:								
- субординированные кредиты	-	9,37	-	-	-	9,32	-	-
- синдицированные кредиты	-	2,53	-	-	-	2,32	-	-

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	39 291 923	9 743 560	49 035 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 583 269	-	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 539 054	-	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	10 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 738 981	-	33 738 981
Средства в других банках	1 499 219	5 025 531	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам	76 620 477	68 635 636	145 256 113
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 818 904	-	1 818 904
Авансы девелоперским компаниям	1 448 581	-	1 448 581
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	113 386	16 882 870	16 996 256
Прочие финансовые активы	1 265 190	8 677 049	9 942 239
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>208 928 984</b>	<b>108 964 646</b>	<b>317 893 630</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>15 732 345</b>	<b>123 163</b>	<b>15 855 508</b>
<b>Итого</b>	<b>224 661 329</b>	<b>109 087 809</b>	<b>333 749 138</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	96 525 690	426 612	96 952 302
Средства клиентов	181 548 516	8 006 355	189 554 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 791 304	4 918 443	12 709 747
Прочие заемные средства	-	16 057 138	16 057 138
Прочие финансовые обязательства	1 088 475	563 023	1 651 498
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>286 953 985</b>	<b>29 971 571</b>	<b>316 925 556</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>1 729 640</b>	<b>410 618</b>	<b>2 140 258</b>
<b>Итого</b>	<b>288 683 625</b>	<b>30 382 189</b>	<b>319 065 814</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(64 022 296)</b>	<b>78 705 620</b>	<b>14 683 324</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>10 979 505</b>	<b>70 374</b>	<b>11 049 879</b>

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(пересмотренные данные)</i>	<b>Россия</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	17 187 969	10 763 994	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 565 338	-	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 470 736	-	11 470 736
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 715 926	608 256	28 324 182
Средства в других банках	1 490 766	2 911 403	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	92 469 703	51 698 981	144 168 684
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 417 298	-	1 417 298
Авансы девелоперским компаниям	2 163 158	-	2 163 158
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	-	7 516 673	7 516 673
Прочие финансовые активы	518 692	1 949 031	2 467 723
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>155 999 586</b>	<b>75 448 338</b>	<b>231 447 924</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>16 066 819</b>	<b>123 163</b>	<b>16 189 982</b>
<b>Итого</b>	<b>172 066 405</b>	<b>75 571 501</b>	<b>247 637 906</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	51 287 928	908 043	52 195 971
Средства клиентов	140 715 763	8 388 551	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 470 100	3 788 985	19 259 085
Прочие заемные средства	-	12 726 969	12 726 969
Прочие финансовые обязательства	363 582	569 334	932 916
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>207 837 373</b>	<b>26 381 882</b>	<b>234 219 255</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>805 834</b>	<b>410 618</b>	<b>1 216 452</b>
<b>Итого</b>	<b>208 643 207</b>	<b>26 792 500</b>	<b>235 435 707</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(36 576 802)</b>	<b>48 779 001</b>	<b>12 202 199</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>9 154 229</b>	<b>2 269 605</b>	<b>11 423 834</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Ценные бумаги классифицированы в соответствии со страной их фактического эмитента.

### **33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности Группы состоит:

- в рассмотрении и утверждении лимитов текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности;
- в систематическом мониторинге ответственными подразделениями текущих операций в разрезе показателей ликвидности;
- в систематическом мониторинге текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- в определении (расчете) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- в регулярном контроле эффективности текущих методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью кредитной организации включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности кредитной организации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке межбанковских кредитов, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют несущественное влияние на ликвидность Банка в силу следующих причин:

- зависимость Банка от рынка межбанковских кредитов в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт межбанковских кредитов фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и Банк имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;
- снижение стоимости активов фондового рынка по сути не сказывается на балансе и результатах деятельности Банка, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах.

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 51 338 466 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 10 795 663 тысячи рублей).

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
До востребования и менее 1 месяца	11 937 637	2 948 969
От 1 до 3 месяцев	12 184 766	5 704 594
От 3 до 12 месяцев	49 772 475	26 872 921
От 1 до 3 лет	2 539 882	13 187 264
Свыше 3 лет	58 211 941	45 007 429
<b>Итого</b>	<b>134 646 701</b>	<b>93 721 177</b>

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Группа использует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержит обязательное требование об их включении в ломбардный список Банка России, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 31 795 792 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 28 324 182 тысячи рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечание 9). По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогом по операциям прямого РЕПО. В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
До востребования и менее 1 месяца	64 467 536	40 189 053
От 1 до 3 месяцев	3 098 873	1 368 602
От 3 до 12 месяцев	16 858 091	4 554 543
От 1 до 3 лет	7 800 427	2 579 274
Свыше 3 лет	4 727 375	3 504 499
<b>Итого</b>	<b>96 952 302</b>	<b>52 195 971</b>

---

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	42 471 824	6 563 659	-	-	-	49 035 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	215 879	121 949	151 513	83 946	1 009 982	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 539 054	-	-	-	-	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	-	-	-	10 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 336 761	6 568 715	5 156 482	18 677 023	33 738 981
Средства в других банках	1 082 649	-	5 025 531	-	416 570	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам	7 692 250	12 747 069	58 071 903	34 378 818	32 366 073	145 256 113
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	104 866	141 482	529 085	701 714	341 757	1 818 904
Авансы девелоперским компаниям	43 590	18 300	432 961	953 730	-	1 448 581
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	6 159 205	-	10 723 665	-	113 386	16 996 256
Прочие финансовые активы	2 131 802	10 725	562 456	1 892 025	5 345 231	9 942 239
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>111 451 119</b>	<b>22 939 945</b>	<b>82 065 829</b>	<b>43 166 715</b>	<b>58 270 022</b>	<b>317 893 630</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	34 226 154	6 638 387	22 104 369	12 229 640	21 753 752	96 952 302
Средства клиентов	25 845 817	14 600 152	18 139 743	10 050 326	120 918 833	189 554 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 373 674	599 477	4 493 122	4 860 052	1 383 422	12 709 747
Прочие заемные средства	-	184 361	1 617 154	7 667 193	6 588 430	16 057 138
Прочие финансовые обязательства	1 088 599	-	-	-	562 899	1 651 498
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>62 534 244</b>	<b>22 022 377</b>	<b>46 354 388</b>	<b>34 807 211</b>	<b>151 207 336</b>	<b>316 925 556</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>48 916 875</b>	<b>917 568</b>	<b>35 711 441</b>	<b>8 359 504</b>	<b>(92 937 314)</b>	<b>968 074</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>48 916 875</b>	<b>49 834 443</b>	<b>85 545 884</b>	<b>93 905 388</b>	<b>968 074</b>	

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	20 885 699	7 066 264	-	-	-	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	226 394	154 397	125 263	159 534	899 750	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 470 736	-	-	-	-	11 470 736
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 316 290	6 285 899	9 457 364	11 264 629	28 324 182
Средства в других банках	-	-	2 824 847	97 453	1 479 869	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	8 106 844	7 159 021	51 735 521	41 339 969	35 827 329	144 168 684
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	92 952	134 776	505 664	582 287	101 619	1 417 298
Авансы девелоперским компаниям	-	-	328 417	1 834 741	-	2 163 158
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	-	327 568	7 189 105	-	-	7 516 673
Прочие финансовые активы	1 036 046	1 341 901	-	-	89 776	2 467 723
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>41 818 671</b>	<b>17 500 217</b>	<b>68 994 716</b>	<b>53 471 348</b>	<b>49 662 972</b>	<b>231 447 924</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	15 783 641	2 555 713	9 928 974	10 529 890	13 397 753	52 195 971
Средства клиентов	21 564 865	14 706 933	11 931 732	15 196 205	85 704 579	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	669 967	7 132 547	4 358 316	2 991 985	4 106 270	19 259 085
Прочие заемные средства	-	186 297	1 201 179	4 630 496	6 708 997	12 726 969
Прочие финансовые обязательства	932 916	-	-	-	-	932 916
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>38 951 389</b>	<b>24 581 490</b>	<b>27 420 201</b>	<b>33 348 576</b>	<b>109 917 599</b>	<b>234 219 255</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 867 282</b>	<b>(7 081 273)</b>	<b>41 574 515</b>	<b>20 122 772</b>	<b>(60 254 627)</b>	<b>(2 771 331)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 867 282</b>	<b>(4 213 991)</b>	<b>37 360 524</b>	<b>57 483 296</b>	<b>(2 771 331)</b>	

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Суммы в таблицах ниже представляют ожидаемые недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам. В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	34 342 043	6 682 032	22 262 431	12 679 493	21 831 672	97 797 671
Средства клиентов	25 945 476	14 888 314	21 688 330	12 742 688	140 635 313	215 900 121
в том числе депозиты физических лиц	9 320 502	2 644 380	13 049 589	831 985	138 747 860	164 594 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 102 788	302 896	6 489 342	6 496 103	14 303	14 405 432
Прочие заемные средства	-	186 890	1 701 834	9 314 341	9 707 976	20 911 041
Обязательства по производным финансовым инструментам	768 834	-	-	-	-	768 834
Обязательства по операционной аренде	27 658	54 129	229 515	163 104	34 960	509 366
Гарантии выданные	253 698	1 506 499	1 366 446	2 212 502	71 403	5 410 548
Импортные аккредитивы	10 103	-	-	-	-	10 103
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	5 629 228	-	-	-	-	5 629 228
Прочие финансовые обязательства	1 088 599	-	-	-	562 899	1 651 498
<b>Итого финансовых и условных обязательств</b>	<b>69 168 427</b>	<b>23 620 760</b>	<b>53 737 898</b>	<b>43 608 231</b>	<b>172 858 526</b>	<b>362 993 842</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	16 000 146	2 580 958	10 161 601	10 601 117	13 700 236	53 044 058
Средства клиентов	21 587 323	14 962 909	13 759 377	22 263 123	100 854 965	173 427 697
в том числе депозиты физических лиц	6 337 906	1 217 590	7 002 804	4 583 834	98 214 949	117 357 083
Выпущенные долговые ценные бумаги	674 517	9 277 856	6 501 168	993 962	4 284 640	21 732 143
Прочие заемные средства	-	188 751	847 527	4 983 048	9 746 420	15 765 746
Обязательства по производным финансовым инструментам	118 482	-	-	-	-	118 482
Обязательства по операционной аренде	60 555	108 582	423 562	207 703	41 326	841 728
Гарантии выданные	444 994	806 839	1 065 774	1 141 801	83 209	3 542 617
Импортные аккредитивы	324 553	51 758	2 017 970	-	-	2 394 281
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	5 486 936	-	-	-	-	5 486 936
Прочие финансовые обязательства	959 357	-	-	-	-	959 357
<b>Итого финансовых и условных обязательств</b>	<b>45 656 863</b>	<b>27 977 653</b>	<b>34 776 979</b>	<b>40 190 754</b>	<b>128 710 796</b>	<b>277 313 045</b>

### **33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Несмотря на то, что гарантии могут быть востребованы в любой момент, требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### **34 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

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

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

<i>(в процентах)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Норматив достаточности базового капитала H20.1	5,00	5,00
Норматив достаточности основного капитала H20.2	6,00	5,50
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	10,00	10,00

---

### **34 Управление капиталом (продолжение)**

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Базовый капитал	14 603 632	12 219 978
Основной капитал	14 603 632	12 219 978
Дополнительный капитал	12 429 949	12 095 997
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>27 033 581</b>	<b>24 315 975</b>
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1	229 812 540	183 349 664
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2	229 807 824	183 342 608
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0	229 893 219	183 428 049
Норматив H20.1, %	6,35	6,66
Норматив H20.2, %	6,35	6,67
Норматив H20.0, %	11,76	13,26

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России рассчитываются и контролируются руководством на ежедневной основе. Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения руководства Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

### **35 Условные обязательства**

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

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

**35 Условные обязательства (продолжение)**

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

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Менее 1 года	311 302	592 699
От 1 до 5 лет	193 480	239 651
Более 5 лет	4 584	9 378
<b>Итого</b>	<b>509 366</b>	<b>841 728</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**35 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	4 678 590	3 526 096
Гарантии выданные	5 410 548	3 542 617
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	950 638	1 960 840
Импортные аккредитивы	10 103	2 394 281
<b>Итого</b>	<b>11 049 879</b>	<b>11 423 834</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Российские рубли	10 624 777	8 649 706
Доллары США	387 755	2 729 020
Евро	37 347	45 108
<b>Итого</b>	<b>11 049 879</b>	<b>11 423 834</b>

**Управление фондами и услуги по доверительному управлению.** Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

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

**36 Производные финансовые инструменты**

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2015		2014	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	5 234 091	2 041 007	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(47 470 908)	(4 422 407)	(18 626 594)	(6 240 738)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	557 880	3 921 102	-	4 114 230
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(482 168)	(7 970)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	56 631 738	91 627	19 216 820	2 011 885
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(5 270 944)	(2 394 228)	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	2 160	5 075	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>9 199 689</b>	<b>(768 709)</b>	<b>595 301</b>	<b>(114 623)</b>
<b>Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	190 035	259 731	123 718
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(410 599)	-	(123 705)	(443 786)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	411 438	-	124 206	440 415
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	-	(190 160)	(257 758)	(124 206)
<b>Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами</b>	<b>839</b>	<b>(125)</b>	<b>2 474</b>	<b>(3 859)</b>
<b>Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату</b>	<b>1 573</b>	<b>-</b>	<b>82 387</b>	<b>-</b>

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

### **37 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** 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 наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Итого</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	51 539 054	-	51 539 054
- долевыми инструментами	-	-	-
- производные финансовые активы	-	9 202 101	9 202 101
- производные финансовые обязательства	-	(768 834)	(768 834)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долевыми инструментами	-	10 000	10 000
<b>Итого</b>	<b>51 539 054</b>	<b>8 443 267</b>	<b>59 982 321</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Итого</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	11 460 851	-	11 460 851
- долевыми инструментами	9 885	-	9 885
- производные финансовые активы	-	680 162	680 162
- производные финансовые обязательства	-	(118 482)	(118 482)
<b>Итого</b>	<b>11 470 736</b>	<b>561 680</b>	<b>12 032 416</b>

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7 и 36.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки дисконтирования были определены на основании ставок Группы, действующих на 31 декабря 2015 и 2014 года.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 15,79% и 19,41%, соответственно (31 декабря 2014 г.: 15,02% и 17,08%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 23,04% (31 декабря 2014 г.: 27,14%).

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, рассчитанная на основе котировок на активном рынке, по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 23 566 318 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 27 407 489 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года справедливая стоимость средств в других банках приблизительно равна балансовой стоимости.

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

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость срочных депозитов юридических лиц, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 11,64% (31 декабря 2014 г.: 14,23%).

Справедливая стоимость срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 137 356 447 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 92 624 559 тысяч рублей).

Справедливая стоимость субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года существенно не отличается от балансовой стоимости и составляет 14 242 147 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 10 808 831 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года справедливая стоимость средств других банков и синдицированных кредитов приблизительно равна балансовой стоимости.

Справедливая стоимость нот участия в кредите по состоянию на 31 декабря 2015 года существенно не отличается от балансовой стоимости (31 декабря 2014 г.: стоимость равна 3 882 955 тысяч рублей). Справедливая стоимость остальных выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года приблизительно равна балансовой стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

**38 Предприятия Группы**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			2015 год	2014 год
<b>Дочерние предприятия</b>				
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100	100
<b>Структурированные предприятия</b>				
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-	-
<b>Паевые инвестиционные фонды</b>				
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-	-
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-	-
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-	-
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Мобильный капитал»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-

Закрытым паевым инвестиционным фондом «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» и открытыми паевыми инвестиционными фондами владеет структурированное предприятие Группы ООО «УБРИР-Финанс».

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 отчетность ЗАО «Стожок», ООО «Уралстройинвестсервис» и ООО УК «Инвест-Урал» не включались в состав данной консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью активов и обязательств указанных предприятий.

По состоянию на 31 декабря 2015 отчетность ОПИФ «Активные инвестиции», ОПИФ «Альтернативный процент», ОПИФ «Базовые отрасли», ОПИФ «Ломбардный список», ОПИФ «Мобильный капитал» не включаются в состав данной консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью активов и обязательств указанных предприятий.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

**38 Предприятия Группы (продолжение)**

**Финансовая поддержка, оказываемая дочерним и структурированным предприятиям**

В 2014 году Группа выполнила свои обязательства перед держателями ценных бумаг в полном объеме (см. Примечание 23).

**Санация ОАО «ВУЗ-банк»**

С октября 2015 года Группа принимает участие в мероприятиях по санации ОАО «ВУЗ-банк» (далее санируемый банк). Санация банка – это процедура, главной целью которой является экономическое и финансовое оздоровление кредитно-финансовой организации (банка). На основании анализа финансового положения санируемого банка Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») совместно с Банком России разработала План участия ГК «АСВ» в предупреждении его банкротства. План участия был принят решением Правления ГК «АСВ» и утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в августе 2015 года.

В рамках реализации Плана участия в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- 12 августа 2015 года приказом Банка России введена временная администрация по управлению санируемым банком сроком на 6 месяцев, функции которой возложены на ГК «АСВ»;
- 14 августа 2015 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) предоставил санируемому банку займ на сумму 1 900 000 тысяч рублей сроком погашения до 1 года с процентной ставкой 6,01% годовых;
- 20 октября 2015 года санируемый банк произвел погашение данного займа досрочно;
- 15 сентября 2015 года в соответствии с частью 4 статьи 25.1 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года были прекращены обязательства санируемого банка по всем договорам субординированного кредита (депозита, займа), заключенным до 12 августа 2015 года;
- 6 октября 2015 года временной администрацией по управлению санируемым банком были приняты решения о необходимости уменьшения размера уставного капитала до одного рубля и о размещении дополнительного выпуска акций на сумму 10 000 тысяч рублей;
- 16 октября 2015 года ГК «АСВ» предоставил санируемому банку займ в размере 5 700 000 тысяч рублей сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых;
- 23 ноября 2015 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных акций ОАО «ВУЗ-банк» в количестве 220 триллионов штук на общую сумму 10 000 тысяч рублей по номинальной стоимости.
- 25 ноября 2015 года Группа выкупила 99,99% акций санируемого банка.

В соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года в период деятельности временной администрации по управлению банком приостанавливаются: полномочия органов управления банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка, а также права учредителей (участников) банка, связанные с участием в его уставном капитале. В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. санируемым банком управляла временная администрация и у Группы отсутствовала возможность осуществлять контроль, вложения в санируемый банк были отражены в составе статьи «Ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи».

11 февраля 2016 года в связи с осуществлением всех запланированных мероприятий Банк России принял решение досрочно прекратить деятельность временной администрации. Таким образом, с 11 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над санируемым банком. Общее собрание акционеров санируемого банка, состоявшееся в этот же день, утвердило состав нового Совета Директоров, который затем сформировал Правление ОАО «ВУЗ-банк».

**Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года**

**38 Предприятия Группы (продолжение)**

Ниже представлена справедливая стоимость совокупного переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

*(Неаудированные данные)*  
*(в тысячах российских рублей)*

---

<b>Уплаченные денежные средства</b>	<b>10 000</b>
-------------------------------------	---------------

---

К концу данного отчетного периода первоначальный учет объединения бизнесов не завершен. Суммы, представленные в таблицах ниже, являются предварительными и могут подвергнуться изменению, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 3 *Объединение бизнеса* период оценки составляет не более одного года с даты приобретения контроля над дочерним предприятием.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости каждого основного класса приобретенных активов и принятых обязательств, признанные на дату приобретения:

*(Неаудированные данные)*  
*(в тысячах российских рублей)*

**11 февраля**  
**2016 года**

---

Денежные средства и их эквиваленты	939 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 817
Средства в других банках	11 473 527
Кредиты и авансы клиентам	11 729 589
Основные средства	122 706
Нематериальные активы	376
Прочие активы	2 017 135
Активы, удерживаемые для продажи	5 165

---

<b>Итого активов</b>	<b>26 376 411</b>
----------------------	-------------------

---

Средства других банков	15 126 894
Средства клиентов	9 271 043
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 030
Прочие обязательства	154 621
Прочие заемные средства	1 804 848

---

<b>Итого обязательств</b>	<b>26 366 436</b>
---------------------------	-------------------

---

<b>Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов</b>	<b>9 975</b>
---	--------------

---

Ниже представлен расчет предварительной величины гудвила на дату приобретения:

*(Неаудированные данные)*  
*(в тысячах российских рублей)*

**11 февраля**  
**2016 года**

---

Справедливая стоимость совокупного переданного возмещения	10 000
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	9 975

---

<b>Гудвил, связанный с приобретением</b>	<b>25</b>
--	-----------

---

**39 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 10%-18%)	249 859	11 225 299	28 892
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 266)	(36 791)	(146)
Прочие активы	-	7 651 328	105
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-16,5%)	263 110	2 100 893	101 489
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	144	-
Прочие обязательства	-	627	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	14 781	1 280 438	2 522
Процентные расходы	(561)	(248 610)	(1 234)
Комиссионные доходы	148	11 726	114
Комиссионные расходы	(389)	-	(212)
Прочие операционные доходы	13	8	8
Прочие операционные расходы	126	(9)	(250)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	1 809 212	82
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами	34	(117 434)	-

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	8 250	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-22%)	205 038	11 456 981	17 845
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 039)	(29 255)	(90)
Прочие активы	-	262 200	858
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-25,5%)	217 174	3 533 532	95 299
Валютные форвардные контракты	-	258 340	-
Прочие обязательства	-	3 860	-

### 39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	12 333	911 292	1 587
Процентные расходы	(17 966)	(122 020)	(6 616)
Комиссионные доходы	256	6 379	152
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	191 800	14
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	256 169	-
Прочие операционные доходы	13	46	8

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	66 526	-

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2015 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 90 410 тысяч рублей (2014 г.: 93 720 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 14 385 тысяч рублей (2014 г.: 10 246 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года.

### 40 События после отчетной даты

8 февраля 2016 года еврооблигации Группы были допущены к обращению на Московской бирже. Еврооблигации были размещены через структурированное предприятие UBRD Capital Ltd. (Ирландия) в июне 2013 года со сроком обращения — 5,5 лет, погашение выпуска состоится 27 декабря 2018 года.

8 февраля 2016 года в связи с продажей паев ЗПИФ «Антей», ЗПИФ «НИКС» и ЗПИФ «УБРР-Недвижимость» Группа утратила контроль над указанными предприятиями. Прибыль Группы от продажи дочерних предприятий составила 762 340 тысяч рублей.

11 февраля 2016 года приказом ЦБ РФ полномочия временной администрации ОАО «ВУЗ-банк» были прекращены, а решением годового общего собрания акционеров ОАО «ВУЗ-банка» был избран новый состав Совета Директоров и Правления. В связи с этим с 11 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над ОАО «ВУЗ-банк».



А.Ю. Соловьев  
Президент

М.Р. Сиразов  
Главный бухгалтер