

## 1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее — Банк) и его дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014г. № 99-ФЗ Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество («Запсибкомбанк» ОАО) внес в учредительные документы изменения, касающиеся полного и сокращенного фирменного наименования Банка. 23 июня 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц были внесены сведения о государственной регистрации указанных изменений. Новое фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк». Новое сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «Запсибкомбанк».

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, Лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

В связи с изменением наименования кредитной организации Банк России 13 июля 2015 года выдал ПАО «Запсибкомбанк» новую Генеральную лицензию на осуществление банковских операций и новую Лицензию на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. До указанной даты Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 14 июля 2014 года № 918 и Лицензии на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами от 30 августа 2006 года № 918.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T., участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», «Сбербанк», Близко, ВТБ, НКО ЗАО НРД, «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», «Универсальная электронная карта». Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с Кодексом этических принципов банковского дела Ассоциации российских банков.

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» вошел в список банков, одобренных Банком России для сотрудничества с предприятиями оборонно-промышленного комплекса страны.

ПАО «Запсибкомбанк» имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг, утвержденный Банком России.

В январе 2015 года ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга Национальной системы платежных карт (АО «НСПК»).

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 6 филиалов в Российской Федерации (1 филиал на территории Тюменской области, 1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Нижнем Новгороде, 1 филиал в городе Новосибирске и 1 филиал в городе Волгограде), 81 внутреннее подразделение, в том числе 70 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места (мини-офисы). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов, утвержденная Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2015 году составила 3 219 человек (2014 г.: 3 326 человек).

В июле 2015 года национальным рейтинговым агентством Эксперт РА был подтвержден рейтинг Банка на уровне «А+» - «Очень высокий уровень кредитоспособности» по шкале РА «Эксперт», подуровень рейтинга I («высший»), прогноз - «стабильный». Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность Банка, является достигнутый уровень достаточности капитала, хорошая рентабельность капитала и наличие существенного запаса ликвидности. Положительно на рейтинговой оценке сказывается стабильная динамика ресурсной базы и низкий уровень просроченной задолженности в портфеле ссуд физических лиц, составляющем основную часть доходных активов.

В феврале 2015 года, после снижения суверенного рейтинга России с «BBB-» до «BB+», рейтинговое агентство Standard&Poor's ухудшило прогноз по рейтингу Банка со «стабильного» до «негативного», одновременно снизив рейтинг по национальной шкале с «ruA+» до «ruA». Как отмечают аналитики агентства, рейтинговое действие обусловлено увеличением рисков для российских банков из-за ухудшения экономической среды.

В сентябре 2015 года рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» по международной шкале B+/негативный/B, по российской шкале «ruA». Рейтинги ПАО «Запсибкомбанк» отражают мнение агентства о прочной рыночной позиции в Западной Сибири, адекватной практике риск-менеджмента и консервативных стандартах андеррайтинга, а также о взвешенном подходе к соотношению между обеспеченным и необеспеченным кредитованием физических лиц. Сохранение агентством негативного прогноза по рейтингу связано с факторами внешней среды, в частности, с неблагоприятным макроэкономическим фоном для осуществления деятельности российских банков.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	10,79	10,79
Пархоменко Максим Александрович	9,92	9,45
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
Терехин Дмитрий Владимирович	8,13	8,13
Горицкий Дмитрий Юрьевич	8,05	6,23
Палий Роман Викторович	5,02	0,83
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Центрлизингинвест»	4,39	2,75
ООО «СИБАЛЬЯНС»	4,20	4,20
Самкаев Игорь Мирвахисович	4,76	3,93
Голосов Сергей Николаевич	3,57	3,57
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
Ремизова Любовь Геннадьевна	2,39	3,37
Уфимцев Андрей Николаевич	-	3,16
Палий Ирина Владимировна	-	4,19
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	11,66	12,28
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 42,54% уставного капитала Банка (2014 г.: 36,51%).

Горицкий Дмитрий Юрьевич является лицом, под значительным влиянием которого находится Банк.

По состоянию на 31 декабря 2015 года конечными бенефициарами крупнейшего акционера Банка - Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий», владеющего по состоянию на 31 декабря 2015 года 10,79% уставного капитала, являются: Горицкий Дмитрий Юрьевич, Терехин Дмитрий Владимирович, Терехина Наталья Валерьевна и Самкаев Игорь Мирвахисович.

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Динамика развития российской экономики в 2015 году, в силу сохранения ее сырьевой направленности и высокой зависимости от импорта, формировалась на фоне ряда негативных внешних факторов.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний, действие которых продолжается по настоящее время. Данные санкции ограничивают доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также влекут иные неблагоприятные последствия. Сохранение напряженности геополитической обстановки продолжает оказывать негативное влияние на состояние макроэкономической ситуации.

Показатель цены на нефть, критически важный для российской экономики, сохранялся на низком уровне. В течение 2015 года цена барреля нефти марки Brent снизилась с 57,5 до 37,6 долларов США за баррель. Дальнейшее сохранение низких цен на нефть обуславливает отрицательные темпы экономического развития, снижение объема промышленного производства и реальных располагаемых доходов населения, и, как следствие, низкий спрос на кредиты.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России увеличился с 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года до 72,8827 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года. В настоящее время сохраняется высокий уровень неопределенности дальнейшего развития внешней среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В 2015 году на фоне низких цен на нефть и понижения рейтингов стран-экспортеров были снижены кредитные рейтинги России и прогнозы по ним.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России с уровня «BBB-» до «BB+», сохранив негативный прогноз по рейтингу. В апреле 2015 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг России на уровне «BB+» с «негативным» прогнозом.

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня «Вaa3», затем в феврале 2015 года - до уровня «Ba1». Агентство Moody's сохраняет негативный прогноз по рейтингу.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с «BBB» до «BBB-», сохранив негативный прогноз по рейтингу. В апреле и июле 2015 года агентство Fitch подтвердило кредитный рейтинг России на уровне «BBB-» с негативным прогнозом.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ и Банком России, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

## **3. Принципы подготовки и представления отчетности**

### **Общие принципы**

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

### **Непрерывность деятельности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая

ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Дополнительные источники ликвидности представляют собой возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования и у Банка России под залог сформированной подушки ликвидности в виде ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработаны внутренние документы: План восстановления финансовой устойчивости Банка и План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

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

**Убытки от обесценения кредитов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. 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.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов производится Группой на основе доступной информации о рыночных ценах, если таковая имеется.

**Обесценение финансовых активов.** Группа определяет, что инвестиции в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены финансового актива резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

**Финансовые активы, отражаемые по стоимости приобретения.** Инвестиции в долевыми инструментами, которые не имеют котировки на активном рынке, и справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке отражаются по первоначальной стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

**Сделка секьюритизации.** Группа провела секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент не является структурированным предприятием, Группа не осуществляет руководство его значимой деятельностью и не консолидирует. Группа придерживается консервативного подхода к отражению активов и обязательств и не прекратила признавать данный актив, поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам. Младший транш облигаций с ипотечным покрытием, приобретенный Группой, был исключен из данной консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем сумма средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации, уменьшена на сумму младшего транша.

**Переоценка земли, зданий и сооружений.** Группа ежегодно осуществляет переоценку справедливой стоимости земли, зданий и сооружений. Переоценка осуществляется на основании отчета независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости применяются следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий, сооружений и земли.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

#### **Дочерние компании**

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой

произошло в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского Банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2015	2014
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Дочерняя компания ООО «Запсиб-Финанс» не включалась в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2014 года, так как её индивидуальные и совокупные активы составляли менее 1% от активов Банка, а индивидуальный и совокупный финансовый результат составлял менее 1% чистой прибыли Банка, в связи с чем её финансовые показатели не оказывали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2015	2014
ООО «Запсиб-Финанс»	Инвестиционная	14.08.2007	-	100,0

В октябре 2014 года было принято решение о добровольной ликвидации дочерней компании ООО «Запсиб-Финанс». 19 февраля 2015 года ООО «Запсиб-Финанс» исключено из ЕГРЮЛ.

#### Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтролирующая доля на конец отчетного периода представляют собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтролирующая доля отражается в составе

капитала. Убытки относятся на неконтролирующую долю, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

#### Совместная деятельность

Совместная деятельность - это деятельность, совместно контролируемая двумя или большим числом сторон, со следующими особенностями:

- стороны связаны договорным соглашением;
- договорное соглашение предоставляет двум или большему числу из указанных выше сторон совместный контроль над деятельностью.

Совместный контроль - это обусловленное договором совместное осуществление контроля, которое имеет место только в тех случаях, когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль.

Совместная деятельность - это либо совместная операция, либо совместное предприятие. Классификация совместной деятельности как совместной операции или совместного предприятия зависит от прав и обязательств сторон совместной деятельности.

Совместная операция - это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на активы и ответственности по обязательствам, связанным с деятельностью. Такие стороны именуются участниками совместной операции.

В связи со своей долей участия в совместной операции участник совместной операции признает:

- свои активы, включая свою долю в совместных активах;
- свои обязательства, включая свою долю в совместных обязательствах;
- свою выручку от продажи доли в продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свою долю выручки от продажи продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свои расходы, включая долю в совместных расходах.

Ниже представлены совместные операции, по которым по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа имела вложения:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			2015	2014	2015	2014
Договор простого товарищества с ООО ФК «Альфа»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	29.01.2008	-	99,79299	-	99,00
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	99,9509	99,9324	99,00	99,00
Договор простого товарищества с ООО «ИК «Фред»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	16.10.2014	99,99967	99,99969	99,00	99,00

16 октября 2014 года между ООО «Запсиб-Финанс» и ООО «ИК «Фред» был заключен договор уступки прав и обязанностей по договору простого товарищества.

#### 4. Основные принципы учетной политики

##### Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.



Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Портфель ценных бумаг Группы сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ». Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Группы является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Группой самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 38).

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, депозиты и приобретенные векселя других банков сроком погашения до трех месяцев с даты размещения, сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 30 дней, краткосрочные межбанковские размещения на условиях «овернайт» и на срок до трех месяцев

с даты размещения. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

#### **Финансовые активы**

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять

потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Группа прекращает признание финансового актива когда:

а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или

б) Группа передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива или сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, и при этом

- передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, или

- не передала, но и не сохранила все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, но утратила право контроля в отношении финансового актива.

#### **Переклассификации финансовых активов**

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Накопленная переоценка финансовых активов амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до

погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*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 Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода (до трех месяцев) с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по строке дивиденды полученные консолидированного отчета о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

*Производные финансовые инструменты*, включающие валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

*Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с

закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Группы.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Если условия кредита пересматриваются или каким-либо другим способом изменяются ввиду финансовых затруднений заемщика или эмитента, то величина обесценения определяется с учетом первоначальной эффективной ставки процента, действовавшей до изменения таких условий, и отражается в составе операционных расходов.

В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Группа реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами, учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в консолидированную прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу средней стоимости.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке дивиденды полученные в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения 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 обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Для формирования резервов по кредитам, выданным на индивидуальных условиях, применяется подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов; по кредитам, выданным в рамках стандартизированных банковских продуктов - подход на основе составления матриц миграции.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться

неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Также за счет сформированного резерва под обесценение списываются активы в условиях отсутствия экономической целесообразности проведения процедур взыскания. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

## **(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения**

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках.



### **(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Группа проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

*Средства других банков.* Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

*Средства клиентов.* Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, сберегательные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. 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 прочих операционных доходов консолидированного отчета о прибылях и убытках как доход от урегулирования задолженности.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой, и субординированные облигации, которые отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

**Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Перенос ценных бумаг в другие статьи консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях ценные бумаги отражаются по строке «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как денежные средства, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки

и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой. Кроме того, в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий, сооружений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как уценка основных средств.

Здания, сооружения и земля ежегодно переоцениваются. После первоначального признания по себестоимости здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы

избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий и сооружений накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 20-50 лет;
- Офисное и прочее оборудование - 3-25 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных

активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

#### **Обеспечение, полученное в собственность за неуплату**

Обеспечение, полученное в собственность за неуплату, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную недвижимость или долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в зависимости от намерений Группы, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

#### **Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя (финансовый лизинг)**

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, Группа считает началом срока лизинга дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке финансовый доход по лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг Группа создает резерв под их обесценение. Инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

#### **Операционная аренда - Группа в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### **Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя**

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования, последующей продажи или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по стоимости приобретения.

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

### **Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты 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 кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, равной сумме комиссии, взимаемой за выдачу гарантии, впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин:

- суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или
- величины оценочного обязательства по данной гарантии.

Оценочное обязательство по финансовым гарантиям признается, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и включается в состав прочих обязательств.

### **Операции по страхованию, иному, чем страхование жизни**

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора страхования вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре. Признание страховых премий осуществляется исходя из того, что пока страховой риск не перешел к компании, страховые премии не следует признавать в консолидированной финансовой отчетности. Переход страхового риска происходит в момент вступления договора страхования в действие, то есть с того момента времени, когда возможно наступление события, которое повлечет выплату страхового возмещения (страховой суммы) в пользу держателя договора (страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица).

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на конец отчетного периода.

Расходы на урегулирование претензий. Расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере понесения.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на конец отчетного периода претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после окончания отчетного периода.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

### **Перестрахование**

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с обязательствами по убыткам, связанным с договорами страхования и в

соответствии с условиями договора перестрахования. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и прочие обязательства. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

#### **Отложенные аквизиционные расходы**

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

#### **Тест на достаточность обязательств**

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

#### **Добровольное медицинское страхование**

Операции по добровольному медицинскому страхованию делятся на две группы: относящиеся к страхованию и не относящиеся к страхованию. Операции не относящиеся к страхованию, представляют собой операции без передачи страховых рисков, такие операции отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении. Актив или обязательство признаются в размере полученных сумм за вычетом выплаченных сумм и удержанной комиссии.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе.

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой



активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем, оказанию депозитарных услуг, оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий представляют собой возмещение аквизиционных расходов. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на

заработную плату, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

#### **Иностранная валюта и драгоценные металлы**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. В консолидированной финансовой отчетности драгоценные металлы, активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются по справедливой стоимости, определенной на отчетную дату исходя из цены драгоценных металлов, установленной на Лондонской бирже металлов. Изменения в ценах на драгоценные металлы учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

#### **Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### **Отчетность по сегментам**

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
  - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
  - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Группы в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Группы в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Группы в целом.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетных сегментов с прибылью или убытком Группы вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

#### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
  - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
  - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
  - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
  - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
  - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
  - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при

формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;

- информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
  - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
  - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые

организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	6 696 305	8 631 643
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 316 805	4 050 098
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:		
- Российской Федерации	3 379 853	2 866 999
- других стран	275 844	283 544
Средства на бирже	43 320	145 135
Остатки средств по сделкам обратного репо	7 952 443	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>21 664 570</b>	<b>15 977 419</b>

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовом рынке.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета, депозиты и сделки обратного репо в других банках:</b>						
Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	7 995 763	-	7 995 763
ПАО Сбербанк	BB+	Ba2	-	1 761 283	-	1 761 283
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BB+	775 993	-	775 993
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	BB-	B1	-	740 440	-	740 440
Commerzbank AG	-	-	BBB+	263 665	-	263 665
АО ЮниКредит Банк	BBB-	-	BB+	80 235	-	80 235
ING BELGIUM SA/NV	-	-	A	11 088	-	11 088
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba3	BB	1 091	-	1 091
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	1 078	-	1 078
Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	2	-	2
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	-	-	-	-	17 629	17 629
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:</b>						
НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	3 110	3 110
НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	83	83
<b>Итого</b>				<b>11 630 638</b>	<b>20 822</b>	<b>11 651 460</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета и депозиты в других банках:</b>						
ПАО Сбербанк	BBB-	Ba1	-	1 215 096	-	1 215 096
АО ЮниКредит Банк	BBB-	-	BBB-	1 178 160	-	1 178 160
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	350 784	-	350 784
Commerzbank AG	-	-	A-	267 221	-	267 221
Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	145 135	-	145 135
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba1	-	10 787	-	10 787
ING BELGIUM SA/NV	-	-	A	5 536	-	5 536
Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba1	BBB-	212	-	212
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	57	-	57
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	-	-	-	-	52 643	52 643
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:</b>						
НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	69 980	69 980
НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	67	67
<b>Итого</b>				<b>3 172 988</b>	<b>122 690</b>	<b>3 295 678</b>

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах в других банках, а также средства по сделкам обратного репо в общей сумме 11 651 460 тысяч рублей являются текущими и необесцененными.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах в других банках в общей сумме 3 295 678 тысяч рублей являлись текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в других банках в сумме 7 952 443 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 9 471 403 тысячи рублей. Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России, ПАО Сбербанк и в Банке «Национальный клиринговый Центр» (Акционерное общество). Совокупная сумма этих средств составляла 13 073 851 тысяча рублей, или 60,35% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, кроме остатков на счетах в Банке России, превышающих 10% капитала Группы. Сумма этих средств составляла 4 050 098 тысяч рублей, или 25,35% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

#### 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	2015	2014
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	448 885	5 975
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	26 359	15 877
- Паи инвестиционных фондов	4 963	3 630
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>480 207</b>	<b>25 482</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с августа 2023 года по февраль 2036 года, (2014 г.: в феврале 2036 года), купонный доход от 2,5% до 6,9% годовых (2014 г.: 6,9% годовых) и доходность к погашению 9,9% годовых (2014 г.: 11,9% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные акции представлены акциями ПАО «Газпром», ПАО «ЛУКОЙЛ», ПАО Сбербанк.

По состоянию на 31 декабря 2015 года паи инвестиционных фондов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» в сумме 4 963 тысячи рублей (2014 г.: 3 630 тысяч рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года путем инвестирования в акции преимущественно российских эмитентов, имеющих высокий потенциал роста.



Ниже представлена примерная отраслевая структура портфеля ОПИФ акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Название	2015	2014
	Доля, %	Доля, %
Нефть и газ	33,8	26,0
Потребительский сектор	18,9	13,4
Финансы	11,6	13,9
Недвижимость	6,9	11,7
Металлургия	6,4	5,6
Телекоммуникации	6,0	4,1
Денежные средства	5,8	1,9
Медиа и ИТ	4,5	9,2
Транспорт	4,2	6,8
Электроэнергетика	1,9	4,7
Химия	-	2,7
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Так как указанные финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 448 885 тысяч рублей (2014 г.: 5 975 тысяч рублей), являются текущими.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	448 885
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>448 885</b>

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa2	BBB	5 975
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>5 975</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

## 7. Средства в других банках

	2015	2014
Гарантийный фонд в платежных системах	1 146 187	936 308
Векселя других банков	1 010 863	89 664
Депозиты в других банках	-	40 055
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(200)	(200)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 156 850</b>	<b>1 065 827</b>

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в платежных системах VISA, MasterCard и НКО ЗАО «МИГОМ», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имелись остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 601 641 тысяча рублей (2014 г.: 515 925 тысяч рублей), MasterCard в сумме 544 346 тысяч рублей (2014 г.: 420 183 тысячи рублей) и НКО ЗАО

«МИГОМ» в сумме 200 тысяч рублей (2014 г.: 200 тысяч рублей). В связи с отзывом лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами Банка ВТБ (публичное акционерное общество) с номиналом в долларах США, сроком погашения с марта 2016 года по апрель 2016 года и ставкой доходности от 3,10% до 5,75% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с марта 2015 года по сентябрь 2015 года и ставкой доходности от 8,0% до 15,50% годовых.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	Гарантийный фонд в платежных системах
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2014 года	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2014 года	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2015 года	200

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	1 145 987	200	1 146 187
Векселя других банков	1 010 863	-	1 010 863
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 156 850</b>	<b>-</b>	<b>2 156 850</b>

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах				
Visa	A1	A+	601 641	601 641
MasterCard	-	A	544 346	544 346
Векселя других банков				
Банк ВТБ (ПАО)	Ba2	BB+	1 010 863	1 010 863
<b>Итого средств в других банках</b>			<b>2 156 850</b>	<b>2 156 850</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными более чем 1 год.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	936 108	200	936 308
Векселя других банков	89 664	-	89 664
Депозиты в других банках	40 055	-	40 055
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 065 827</b>	<b>-</b>	<b>1 065 827</b>

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах				
Visa	A1	A+	515 925	515 925
MasterCard	-	A	420 183	420 183
Векселя других банков				
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	B3	B+	62 511	62 511
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Ba3	BB-	27 153	27 153
Депозиты в других банках				
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Ba3	BB-	40 055	40 055
<b>Итого средств в других банках</b>			<b>1 065 827</b>	<b>1 065 827</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными от 6 месяцев до 1 года.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы нет остатков денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты в других банках в сумме 40 055 тысяч рублей были размещены в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и имели гарантийный характер. Путем внесения гарантийного депозита Группа обеспечивала перед ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» исполнение обязательств третьих лиц по договору о предоставлении банковской гарантии.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в обеспечение обязательств третьих лиц по договорам о выдаче банковских гарантий АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» были переданы в залог: векселя АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в сумме 62 511 тысяч рублей, векселя ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в сумме 27 153 тысячи рублей.

## 8. Кредиты клиентам

	2015	2014
Ипотечные кредиты физическим лицами	25 656 109	26 096 855
Корпоративные кредиты	19 788 482	18 802 317
Потребительские кредиты физическим лицам	17 666 123	21 417 808
Кредиты государственным и муниципальным органам	2 658 780	1 046 693
Жилищные кредиты физическим лицам	2 359 863	2 529 855
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 221 822	1 651 630
Автокредиты физическим лицам	721 406	1 002 614
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва</b>	<b>70 072 585</b>	<b>72 547 772</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(4 969 051)	(4 123 817)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>65 103 534</b>	<b>68 423 955</b>

В течение 2015 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 1 907 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. В течение 2014 года Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 767 127 тысяч рублей (2014 г.: 528 435 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2015 и 2014 годов:

	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Жилищ- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года</b>	<b>192 229</b>	<b>3 140 108</b>	<b>1 122 131</b>	<b>3 819</b>	<b>39 044</b>	<b>136 590</b>	<b>27 558</b>	<b>4 661 479</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	42 783	(733 539)	1 747 590	4 247	39 657	24 930	50 669	1 176 337
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(74 973)	(344 700)	(1 251 995)	-	(9 570)	(3 889)	(28 872)	(1 713 999)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>160 039</b>	<b>2 061 869</b>	<b>1 617 726</b>	<b>8 066</b>	<b>69 131</b>	<b>157 631</b>	<b>49 355</b>	<b>4 123 817</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	79 462	(82 391)	1 072 529	49 371	52 977	96 889	24 127	1 292 964
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	(46 967)	(387 872)	-	(2 928)	(9 188)	(775)	(447 730)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>239 501</b>	<b>1 932 511</b>	<b>2 302 383</b>	<b>57 437</b>	<b>119 180</b>	<b>245 332</b>	<b>72 707</b>	<b>4 969 051</b>

В течение 2015 года, на основании решений Совета директоров, Правления Банка и Комитета по списанию безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва под обесценение кредитов списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 447 730 тысяч рублей (2014 г.: 1 713 999 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	46 403 501	66,22	51 047 132	70,36
Строительство (недвижимость)	6 363 794	9,08	5 084 777	7,01
Государственные и муниципальные органы	2 658 780	3,79	690 391	0,95
Лизинговые компании	2 613 448	3,73	2 389 908	3,30
Торговые предприятия	2 160 309	3,08	2 852 803	3,93
Обрабатывающая промышленность	2 091 364	2,99	1 527 212	2,11
Финансовые услуги	1 247 143	1,78	1 460 417	2,01
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 221 822	1,74	1 651 630	2,28
Сельское хозяйство	1 197 479	1,71	1 493 962	2,06
Транспорт	1 090 300	1,56	1 297 979	1,79
Геофизика	352	0,00	9 401	0,01
Прочее	3 024 293	4,32	3 042 160	4,19
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>70 072 585</b>	<b>100,00</b>	<b>72 547 772</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы был 1 заемщик с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 499 900 тысяч рублей, или 2,14% от общей суммы кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы нет заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки является АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В данной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 31 декабря 2015 года размер задолженности по переданным кредитам составил 2 417 985 тысяч рублей.

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные кредиты в сумме 995 267 тысяч рублей были предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по кредитам, полученным от Банка России (Примечание 18).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	24 338 601	11 585	24 327 016	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	506 256	4 854	501 402	0,96
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	407 545	57 655	349 890	14,15
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	176 212	46 631	129 581	26,46
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	227 495	118 776	108 719	52,21
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>25 656 109</b>	<b>239 501</b>	<b>25 416 608</b>	<b>0,93</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 240 728	916 392	16 324 336	5,32
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	102 411	20 044	82 367	19,57
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	279 596	161 464	118 132	57,75
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	109 678	66 166	43 512	60,33
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	677 274	523 189	154 085	77,25
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 023 517	12 794	1 010 723	1,25
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 208	3 031	11 177	21,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	36 810	13 934	22 876	37,85
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	34 128	23 136	10 992	67,79
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	270 132	192 361	77 771	71,21
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>19 788 482</b>	<b>1 932 511</b>	<b>17 855 971</b>	<b>9,77</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 666 208	67 622	14 598 586	0,46
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	385 123	43 949	341 174	11,41
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	587 097	357 329	229 768	60,86
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	634 084	514 136	119 948	81,08
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 393 611	1 319 347	74 264	94,67
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>17 666 123</b>	<b>2 302 383</b>	<b>15 363 740</b>	<b>13,03</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 658 221	57 430	2 600 791	2,16
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	559	7	552	1,25
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>2 658 780</b>	<b>57 437</b>	<b>2 601 343</b>	<b>2,16</b>
<b>Жилищные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 029 243	966	2 028 277	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	51 825	647	51 178	1,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	49 977	7 731	42 246	15,47
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	64 783	17 622	47 161	27,20
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	164 035	92 214	71 821	56,22
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>2 359 863</b>	<b>119 180</b>	<b>2 240 683</b>	<b>5,05</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	260 904	18 904	242 000	7,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	37 003	21 077	15 926	56,96
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	84 258	61 848	22 410	73,40
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	37 994	21 975	16 019	57,84
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	618 087	7 726	610 361	1,25
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	25 030	5 339	19 691	21,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 460	3 559	4 901	42,07
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	35 250	23 129	12 121	65,61
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	114 836	81 775	33 061	71,21
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 221 822</b>	<b>245 332</b>	<b>976 490</b>	<b>20,08</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	608 018	2 115	605 903	0,35
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	18 324	1 363	16 961	7,44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	27 825	12 053	15 772	43,32
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	21 043	15 119	5 924	71,85
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	46 196	42 057	4 139	91,04
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>721 406</b>	<b>72 707</b>	<b>648 699</b>	<b>10,08</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>70 072 585</b>	<b>4 969 051</b>	<b>65 103 534</b>	<b>7,09</b>



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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	25 288 818	17 513	25 271 305	0,07
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	369 843	4 586	365 257	1,24
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	254 297	49 041	205 256	19,28
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	113 108	44 999	68 109	39,78
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	70 789	43 900	26 889	62,02
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>26 096 855</b>	<b>160 039</b>	<b>25 936 816</b>	<b>0,61</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	15 330 807	943 826	14 386 981	6,16
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	86 451	1 274	85 177	1,47
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	105 841	70 081	35 760	66,21
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	182 966	149 491	33 475	81,70
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	744 195	593 896	150 299	79,80
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 901 348	30 303	1 871 045	1,59
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	41 301	8 797	32 504	21,30
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	114 488	46 598	67 890	40,70
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	90 348	57 030	33 318	63,12
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	204 572	160 573	43 999	78,49
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>18 802 317</b>	<b>2 061 869</b>	<b>16 740 448</b>	<b>10,97</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	19 192 627	108 750	19 083 877	0,57
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	433 164	65 350	367 814	15,09
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	886 365	631 680	254 685	71,27
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	857 648	766 416	91 232	89,36
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	48 004	45 530	2 474	94,85
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>21 417 808</b>	<b>1 617 726</b>	<b>19 800 082</b>	<b>7,55</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 046 693	8 066	1 038 627	0,77
<b>Итого кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>1 046 693</b>	<b>8 066</b>	<b>1 038 627</b>	<b>0,77</b>
<b>Жилищные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 299 585	1 521	2 298 064	0,07
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	55 395	1 302	54 093	2,35
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	75 328	16 140	59 188	21,43
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	46 957	19 431	27 526	41,38
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	52 590	30 737	21 853	58,45
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>2 529 855</b>	<b>69 131</b>	<b>2 460 724</b>	<b>2,73</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	427 502	41 390	386 112	9,68
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	61 782	1 546	60 236	2,50
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	80 326	6 619	73 707	8,24
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	13 209	13 209	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	895 764	13 705	882 059	1,53
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	25 465	5 424	20 041	21,30
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	69 444	26 220	43 224	37,76
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	48 982	30 922	18 060	63,13
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	29 156	18 596	10 560	63,78
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 651 630</b>	<b>157 631</b>	<b>1 493 999</b>	<b>9,54</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	919 760	3 080	916 680	0,33
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	23 668	2 692	20 976	11,37
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	31 129	17 937	13 192	57,62
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	17 405	15 085	2 320	86,67
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 652	10 561	91	99,15
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>1 002 614</b>	<b>49 355</b>	<b>953 259</b>	<b>4,92</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>72 547 772</b>	<b>4 123 817</b>	<b>68 423 955</b>	<b>5,68</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов</b>				
BB+	480 000	3 216	476 784	0,67
BB	716 729	6 307	710 422	0,88
BB-	2 308 419	13 022	2 295 397	0,56
B+	6 445 138	43 479	6 401 659	0,67
B	4 826 174	84 025	4 742 149	1,74
B-	3 494 079	130 597	3 363 482	3,74
CC-	1 051 763	145 162	906 601	13,80
C	313 963	65 675	248 288	20,92
Обесцененные кредиты	1 838 252	1 363 456	474 796	74,17
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов</b>	<b>21 474 517</b>	<b>1 854 939</b>	<b>19 619 578</b>	<b>8,64</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции</b>				
Необесцененные кредиты	1 681 400	28 896	1 652 504	1,72
Обесцененные кредиты	513 167	351 445	161 722	68,49
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции</b>	<b>2 194 567</b>	<b>380 341</b>	<b>1 814 226</b>	<b>17,33</b>
<b>Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>23 669 084</b>	<b>2 235 280</b>	<b>21 433 804</b>	<b>9,44</b>

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов</b>				
BBB-	480 000	1 488	478 512	0,31
BB-	1 234 151	6 026	1 228 125	0,49
B+	4 025 837	24 201	4 001 636	0,60
B	5 504 188	91 748	5 412 440	1,67
B-	4 016 862	156 783	3 860 079	3,90
CC-	1 551 893	209 521	1 342 372	13,50
C	121 286	29 692	91 594	24,48
Обесцененные кредиты	1 689 063	1 401 252	287 811	82,96
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов</b>	<b>18 623 280</b>	<b>1 920 711</b>	<b>16 702 569</b>	<b>10,31</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции</b>				
Необесцененные кредиты	2 403 466	50 011	2 353 455	2,08
Обесцененные кредиты	473 894	256 844	217 050	54,20
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции</b>	<b>2 877 360</b>	<b>306 855</b>	<b>2 570 505</b>	<b>10,66</b>
<b>Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>21 500 640</b>	<b>2 227 566</b>	<b>19 273 074</b>	<b>10,36</b>

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля, резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, наличие качественных признаков обесценения, а также достаточность залогового обеспечения. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав текущих кредитов клиентам входят реструктурированные кредиты в сумме 2 580 210 тысяч рублей (2014 г.: 524 665 тысяч рублей). Реструктурированные кредиты по аналогии с прочими кредитами тестируются на наличие признаков обесценения. В случае наличия признаков обесценения данные кредиты относятся к категории обесцененных. Основными причинами реструктуризации кредитов клиентам в 2015 году являются снижение процентной ставки по кредитным договорам клиентов в связи со снижением ключевой ставки Банка России и приведение сроков погашения основного долга по кредитам в соответствии с денежными потоками, генерируемыми заемщиками, существенное влияние на значение которых оказала макроэкономическая ситуация. При этом значение процентных ставок по данным кредитам сохранилось на рыночном уровне.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	22 664 081	9 537 327	496 594	-	744 441	860 573	-	34 303 016
Поручительство	193 510	2 016 185	2 012 317	-	1 154 146	180 886	84 750	5 641 794
Залог прав требований	2 100 993	1 134 609	4 496	-	1 834	-	-	3 241 932
Транспорт	5 829	1 727 307	90 308	-	19 515	60 724	538 833	2 442 516
Оборудование	-	710 016	10 962	-	2 177	24 316	-	747 471
Товары в обороте	-	226 189	-	-	-	3 876	-	230 065
Залог ценных бумаг собственных	-	18 600	15 685	-	-	-	-	34 285
Ценные бумаги прочие	-	-	968	-	-	-	-	968
Прочее обеспечение	276	140 897	9 958	-	1 370	51 342	-	203 843
Необеспеченные	691 420	4 277 352	15 024 835	2 658 780	436 380	40 105	97 823	23 226 695
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>25 656 109</b>	<b>19 788 482</b>	<b>17 666 123</b>	<b>2 658 780</b>	<b>2 359 863</b>	<b>1 221 822</b>	<b>721 406</b>	<b>70 072 585</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	24 994 544	9 959 466	558 561	-	831 600	1 090 569	-	37 434 740
Поручительство	108 932	2 224 083	2 376 176	-	1 227 008	269 910	112 073	6 318 182
Залог прав требований	748 634	604 570	3 796	-	565	-	-	1 357 565
Транспорт	5 150	2 705 874	103 883	-	19 020	115 924	756 496	3 706 347
Оборудование	-	933 253	13 194	-	1 366	41 356	-	989 169
Товары в обороте	-	167 549	-	-	-	12 974	-	180 523
Залог ценных бумаг собственных	-	43 987	71 612	-	-	-	-	115 599
Ценные бумаги прочие	-	107 609	968	-	-	-	-	108 577
Прочее обеспечение	550	213 189	7 316	-	3 192	50 559	-	274 806
Необеспеченные	239 045	1 842 737	18 282 302	1 046 693	447 104	70 338	134 045	22 062 264
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>26 096 855</b>	<b>18 802 317</b>	<b>21 417 808</b>	<b>1 046 693</b>	<b>2 529 855</b>	<b>1 651 630</b>	<b>1 002 614</b>	<b>72 547 772</b>

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами крупным корпорациям с высоким кредитным рейтингом, кредитами предприятиям, входящим в реестр субъектов естественных монополий, предоставленными в результате признания Банка победителем в конкурсе/аукционе в рамках Федерального закона от 18.07.2011г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также кредитами в виде «овердрафт» и микрокредитами.

Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым на отчетную дату не завершена регистрация транспорта, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

## 9. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	2015	2014
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	315 072	460 255
- долгосрочная часть	1 359 695	1 584 259
За вычетом отложенного финансового дохода, включая		
- текущая часть	(31 276)	(51 698)
- долгосрочная часть	(739 198)	(868 522)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>904 293</b>	<b>1 124 294</b>
- текущая часть	283 796	408 557
- долгосрочная часть	620 497	715 737

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за 2015 год составила 17,87% годовых (2014 г.: 19,32% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 885 910 тысяч рублей (2014 г.: 1 132 520 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по видам объектов лизинга по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Воздушный транспорт	668 754	73,95	715 545	63,65
Спецтранспорт	85 412	9,44	155 762	13,86
Станки и промышленное оборудование	79 392	8,78	88 054	7,83
Автотранспорт	36 347	4,02	59 756	5,32
Грузовой транспорт	5 766	0,64	18 814	1,67
Строительная техника	4 859	0,54	36 999	3,29
Подъемно-транспортное оборудование	3 176	0,35	5 857	0,52
Измерительное и контрольное оборудование	2 403	0,27	9 141	0,81
Компрессорное и вакуумное оборудование	358	0,04	1 612	0,14
Прочее	17 826	1,97	32 754	2,91
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>904 293</b>	<b>100,00</b>	<b>1 124 294</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	705 848	78,05	784 623	69,79
Обрабатывающая промышленность	57 923	6,40	68 593	6,10
Добыча полезных ископаемых	37 173	4,11	102 661	9,13
Геофизика	34 046	3,76	36 841	3,28
Архитектурная деятельность	26 948	2,98	53 370	4,75
Торговля	8 214	0,91	12 367	1,10
Индивидуальные предприниматели	3 875	0,43	5 508	0,49
Строительство (недвижимость)	2 677	0,30	10 384	0,92
Сельское хозяйство	320	0,04	854	0,08
Прочее	27 269	3,02	49 093	4,36
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>904 293</b>	<b>100,00</b>	<b>1 124 294</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	315 072	654 867	704 828	1 674 767
За вычетом отложенного финансового дохода	(31 276)	(235 908)	(503 290)	(770 474)
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>283 796</b>	<b>418 959</b>	<b>201 538</b>	<b>904 293</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>408 557</b>	<b>490 918</b>	<b>224 819</b>	<b>1 124 294</b>



## 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	673 296	861 415
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	834 006	1 008 145
Долевые финансовые инструменты		
- Корпоративные акции	436 463	414 016
- Прочее участие	356 500	410 000
- Паевой взнос в SWIFT	2 104	1 804
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до вычета резерва</b>	<b>2 302 369</b>	<b>2 695 380</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)	(2 349)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 300 020</b>	<b>2 693 031</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с января 2016 года по август 2016 года (2014 г.: в июле 2015 года), купонный доход от 6,9% до 7,35% (2014 г.: 6,88% годовых) и доходность к погашению от 8,6% до 9,6% (2014 г.: 13,2% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с июня 2017 года по сентябрь 2032 года (2014 г.: с апреля 2015 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 7,9% до 15,0% годовых (2014 г.: от 8,55% до 12,5% годовых), доходность к погашению от 10,8% до 35,5% годовых (2014 г.: от 9,3% до 33,6% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные акции представлены акциями ПАО «Газпром», ПАО «РусГидро» и ОАО «Бенат».

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	673 296	-	673 296
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	333 620	-	333 620
ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	-	-	B+	150 676	-	150 676
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BB+	133 873	-	133 873
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	100 376	-	100 376
ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BB+	25 528	-	25 528
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	20 882	-	20 882
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	9 635	-	9 635
ПАО «Мечел»	-	-	-	-	59 416	59 416
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>				<b>1 447 886</b>	<b>59 416</b>	<b>1 507 302</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa2	BBB	861 415	-	861 415
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
АО «Россельхозбанк»	BBB-	Ba1	-	291 920	-	291 920
ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	-	-	BB-	145 821	-	145 821
ПАО «Крайинвестбанк»	B	-	B	102 341	-	102 341
Внешэкономбанк	BBB	Baa2	BBB	98 840	-	98 840
ОАО «ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»	BB	Ba2	BB	97 201	-	97 201
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	-	Ba3	BB-	86 808	-	86 808
ПАО «Мечел»	-	Caa3	-	43 648	-	43 648
КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	B+	B2	-	41 321	-	41 321
ПАО КБ «Восточный»	B	B2	-	38 946	-	38 946
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	29 359	-	29 359
ЗАО «Микояновский мясокомбинат»	-	-	-	-	31 940	31 940
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>1 837 620</b>	<b>31 940</b>	<b>1 869 560</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По оценке Группы за 2015 год убыток от обесценения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 25 025 тысяч рублей и был отражен в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по строке «Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи».

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 1 507 302 тысячи рублей (2014 г.: 1 869 560 тысяч рублей) являются текущими.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	Примечание	2015	2014
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>2 693 031</b>	<b>4 185 031</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	33	159 492	(99 434)
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	33	(53 574)	(3 074)
Начисленные процентные доходы	26	223 882	267 208
Проценты полученные		(370 316)	(286 314)
Приобретение		4 061 759	1 493 022
Реализация		(6 672 537)	(653 323)
Возврат части вложений в прочее участие		(108 500)	-
Расходы от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированных в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	33	-	(121 361)
Переведено из категории/(в категорию) «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	12	2 366 483	(2 089 341)
Курсовые разницы по паевому взносу		300	617
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>2 300 020</b>	<b>2 693 031</b>

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Доля, %, на 31 декабря 2015	Справедливая стоимость	
				2015	2014
ПАО «Газпром»	Обыкновенные	добыча газа	0,01	393 776	379 990
ПАО «РусГидро»	Обыкновенные	электроэнергетика	0,02	40 732	32 071
ОАО «Бенат»	Обыкновенные	производство	19,51	1 955	1 955
Обесценение ОАО «Бенат»		ликероводочных изделий	-	(1 955)	(1 955)
<b>Итого корпоративных акций</b>			-	<b>434 508</b>	<b>412 061</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года прочее участие, отраженное в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлено участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц, в размере не превышающим 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

В течение 2014 года часть долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи» была переклассифицирована в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Группа не имела намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имела возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 2 089 341 тысяча рублей (Примечание 12).

#### 11. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы не было ценных бумаг, заложенных по договорам репо.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включали инвестиции, удерживаемые до погашения, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога с Банком России (Примечание 18).

2014

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

Долговые государственные ценные бумаги

- Облигации федерального займа (ОФЗ) 1 049 350

**Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо 1 049 350**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2014 года были представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), которые имели срок погашения в январе 2016 года, купонный доход 7,35% годовых и доходность к погашению 12,94% годовых.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>				
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa2	BBB	1 049 350
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>				<b>1 049 350</b>

Долговые ценные бумаги не имели обеспечения и являлись текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо, составила 1 008 273 тысячи рублей.

## 12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2015	2014
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 409 347	7 625 000
- Облигации субъектов РФ	355 734	356 169
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации	564 614	-
- Корпоративные облигации	95 375	103 064
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>8 425 070</b>	<b>8 084 233</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2036 года (2014 г.: с января 2016 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,0% до 7,6% годовых в зависимости от выпуска, (2014 г.: 6,0% и 7,6% годовых) и доходность к погашению от 8,9% до 12,4% годовых (2014 г.: 8,3% и 10,4% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами Правительства ХМАО-Югры. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения в октябре 2019 года (2014 г.: в октябре 2019 года), купонный доход 11,4% годовых (2014 г.: 11,4% годовых), доходность к погашению 11,9% годовых (2014 г.: 11,9% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения от февраля 2018 года до октября 2022 года, купонный доход от 6,95% до 8,7 % годовых, в зависимости от выпуска, доходность к погашению от 7,9 % до 12,9 % годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами «Газпромбанк» (Акционерное общество) и ОАО «ТГК-2». Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2018 года (2014 г.: с июля 2016 года по октябрь 2018 года), купонный доход 9,7% и 12,0% годовых (2014 г.: 9,7% и 12,0% годовых), доходность к погашению 13,2% и 61,7% годовых (2014 г.: 11,1% и 49,7% годовых) в зависимости от выпуска.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что все долговые ценные бумаги, в общей сумме 8 425 070 тысяч рублей (2014 г.: 8 084 233 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 31 декабря 2015 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 8 497 400 тысяч рублей (2014 г.: 7 089 052 тысячи рублей).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2015	2014
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>8 084 233</b>	<b>1 356 505</b>
Приобретение		1 790 338	5 647 124
Переведено (в категорию)/из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	10	(2 366 483)	2 089 341
Погашение		(169 320)	-
Начисленные процентные доходы	26	738 503	336 591
Проценты полученные		(769 386)	(295 978)
Валютная переоценка		67 835	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	1 049 350	(1 049 350)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>8 425 070</b>	<b>8 084 233</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	7 409 347	-	7 409 347
- Правительство ХМАО-Югры	BBB-	Ba2	BB+	355 734	-	355 734
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- CBOM Finance PLC	BB	B1	BB-	240 711	-	240 711
- GPB Eurobond Finance PLC	BB+	Ba2-	BB+	166 533	-	166 533
- VTB CAPITAL S.A.	-	Ba2	BB+	157 370	-	157 370
- «Газпромбанк» (Акционерное общество)	BB+	Ba2	BB+	72 206	-	72 206
- ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	23 169	23 169
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>				<b>8 401 901</b>	<b>23 169</b>	<b>8 425 070</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa2	BBB	7 625 000	-	7 625 000
- Правительство ХМАО-Югры	BBB	Baa3	BBB-	356 169	-	356 169
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- «Газпромбанк» (Акционерное общество)	BBB-	Ba1	BBB-	72 187	-	72 187
- ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	30 877	30 877
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>				<b>8 053 356</b>	<b>30 877</b>	<b>8 084 233</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2015 года в портфеле инвестиций, удерживаемых до погашения, учитывались облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 2 350 000 штук общей стоимостью 2 366 483 тысячи рублей. В связи с возможностью получения дохода на фоне роста цен на государственные облигации, учитывая тот факт, что до срока погашения осталось менее чем три месяца, Группа изменила намерения в отношении удерживания до конца срока погашения облигаций федерального займа серии ОФЗ-ПД 25077. 22 октября 2015 года облигации федерального займа серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 2 350 000 штук были реклассифицированы в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы на открытом рынке.

В течение 2014 года часть долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи», была переклассифицирована в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Группа не имела намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имела возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 2 089 341 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Название	Справед- ливая стоимость на дату переклас- сификации	Справед- ливая стоимость на 31 декабря 2015 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклас- сификации	Эффек- тивная ставка % на дату переклас- сификации	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы переклас- сификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2014 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на расходы в 2015 году
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	1 206 495	2 150 955	9,3	(22 048)	(67 586)	8 371
ОФЗ-АД 46017	327 079	165 472	359 521	8,9	2 002	(15 336)	12 486
ОФЗ-АД 46014	185 162	192 387	252 352	9,9	3 658	(23 957)	6 540
ОФЗ-АД 46020	139 023	138 555	428 093	9,5	(3 562)	(33 583)	1 590
ОФЗ-АД 46018	130 847	132 311	209 322	9,7	1 465	(11 671)	1 690
Облигации Газпромбанк 06	70 475	72 836	83 544	10,9	630	(1 046)	689
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	19 338	60 311	44,9	(3 831)	(17 817)	7 991
<b>Итого</b>	<b>2 089 341</b>	<b>1 927 394</b>	<b>3 544 098</b>	<b>-</b>	<b>(21 686)</b>	<b>(170 996)</b>	<b>39 357</b>

### 13. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании

Ниже приведен перечень инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании:

Название	2015		2014	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Запсиб-Финанс»	-	-	10	100,0
<b>Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>

В октябре 2014 года было принято решение о добровольной ликвидации ООО «Запсиб-Финанс». 19 февраля 2015 года ООО «Запсиб-Финанс» исключено из ЕГРЮЛ.

### 14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2015	2014
Земельные участки	185 185	182 219
Здания и сооружения	129 793	109 590
Жилые помещения	51 687	26 919
Транспортные средства	2 911	6 682
Мебель	44	-
Прочее оборудование	3 453	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>373 073</b>	<b>325 410</b>

В течение 2015 года сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 71 459 тысяч рублей (2014 г.: 39 451 тысяча рублей), из которого было реализовано объектов на сумму 13 969 тысяч рублей (2014 г.: 3 356 тысяч рублей).

С момента принятия решения о реализации отдельных активов, предназначенных для продажи Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако в связи с длительным кризисом

ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделки не состоялись. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество. Стоимость данных объектов по состоянию на 31 декабря 2015 год составляет 314 681 тысяча рублей.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2015 год, составила 2 234 тысячи рублей (2014 г.: 532 тысячи рублей) (Примечание 30), сумма восстановления убытков от обесценения активов для продажи составила 2 554 тысяч рублей (2014 г.: 930 тысяч рублей) (Примечание 28). Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС».

#### 15. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2015	2014
Стоимость на 1 января	42 994	35 325
Поступление	11 743	7 420
Выбытие	(213)	-
Перевод в основные средства (Примечание 16)	(1 664)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(3 314)	249
Стоимость на 31 декабря	49 546	42 994

В течение 2015 года сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога составила 11 743 тысячи рублей (2014 г.: 7 420 тысяч рублей).

Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года была оценена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС» и была основана на рыночных ценах. Сумма убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2015 год, составила 3 526 тысяч рублей (2014 г.: 160 тысяч рублей), сумма доходов от переоценки инвестиционной недвижимости составила 212 тысяч рублей (2014 г.: 409 тысяч рублей).

В течение 2015 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 2 940 тысяч рублей (2014 г.: 3 117 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2015 год составила 2 741 тысяча рублей (2014 г.: 2 530 тысяч рублей).

## 16. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>2 500 024</b>	<b>429 744</b>	<b>19 989</b>	<b>34 797</b>	<b>1 241</b>	<b>2 985 795</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>						
Остаток на 1 января 2015 года	2 500 024	1 162 386	117 245	124 300	1 241	3 905 196
Приобретение	1 605	55 212	2 201	5 182	-	64 200
Перевод из инвестиционной недвижимости (Примечание 15)	1 664	-	-	-	-	1 664
Выбытие	(36)	(58 679)	(6 360)	(8 376)	-	(73 451)
Переоценка	29 316	-	-	-	-	29 316
Отражение величины обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(3 265)	-	-	-	-	(3 265)
Восстановление обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	2 806	-	-	-	-	2 806
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(68 718)	-	-	-	-	(68 718)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 463 396</b>	<b>1 158 919</b>	<b>113 086</b>	<b>121 106</b>	<b>1 241</b>	<b>3 857 748</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2015 года	-	732 642	97 256	89 503	-	919 401
Амортизационные отчисления (Примечание 30)	68 718	108 818	6 771	10 967	-	195 274
Выбытие	-	(51 852)	(6 247)	(8 376)	-	(66 475)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(68 718)	-	-	-	-	(68 718)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>789 608</b>	<b>97 780</b>	<b>92 094</b>	<b>-</b>	<b>979 482</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 463 396</b>	<b>369 311</b>	<b>15 306</b>	<b>29 012</b>	<b>1 241</b>	<b>2 878 266</b>



	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 496 075</b>	<b>431 762</b>	<b>22 969</b>	<b>35 474</b>	<b>20 744</b>	<b>3 007 024</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>						
Остаток на 1 января 2014 года	2 496 075	1 108 584	115 813	120 250	20 744	3 861 466
Приобретение	694	94 996	4 166	10 437	2 606	112 899
Перевод между группами	13 208	8 901	-	-	(22 109)	-
Выбытие	(3 346)	(50 095)	(2 734)	(6 387)	-	(62 562)
Переоценка	70 289	-	-	-	-	70 289
Отражение величины обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(3 318)	-	-	-	-	(3 318)
Восстановление обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	1 065	-	-	-	-	1 065
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(74 643)	-	-	-	-	(74 643)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>2 500 024</b>	<b>1 162 386</b>	<b>117 245</b>	<b>124 300</b>	<b>1 241</b>	<b>3 905 196</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2014 года	-	676 822	92 844	84 776	-	854 442
Амортизационные отчисления (Примечание 30)	74 834	103 571	6 832	11 114	-	196 351
Выбытие	(191)	(47 751)	(2 420)	(6 387)	-	(56 749)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(74 643)	-	-	-	-	(74 643)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>732 642</b>	<b>97 256</b>	<b>89 503</b>	<b>-</b>	<b>919 401</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>2 500 024</b>	<b>429 744</b>	<b>19 989</b>	<b>34 797</b>	<b>1 241</b>	<b>2 985 795</b>

В приобретение основных средств за 2015 год включены основные средства, которые не были приобретены за денежные средства, в сумме 1 605 тысяч рублей.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС» и основана на рыночной стоимости.

Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход).

Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в стоимость зданий и земли включена сумма 28 857 тысяч рублей (2014 г.: 68 036 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Группы за отчетный период.

Сумма убытков от обесценения зданий и земли, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2015 год, отражена по статье операционные расходы в размере 3 265 тысяч рублей (2014 г.: 3 318 тысяч рублей) (Примечание 30). В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2015 год по статье операционные доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий и земли в размере 2 806 тысяч рублей (2014 г.: 1 065 тысяч рублей) (Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 384 816 тысяч рублей (2014 г.: 378 978 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 31).

Если бы оценка стоимости зданий и земли производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2015	2014
Первоначальная стоимость	1 172 514	1 170 910
Накопленная амортизация	(296 783)	(272 015)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>875 731</b>	<b>898 895</b>

## 17. Прочие активы

	2015	2014
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	176 094	110 939
Расчеты по банковским картам	128 927	77 296
Задолженность по лизинговым платежам	27 001	17 392
Драгоценные металлы	20 642	20 527
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	3 347	2 876
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	239 865	360 225
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	16 473	6 401
Отложенные аквизиционные расходы	14 866	24 497
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13 588	20 259
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 668	10 591
Нематериальные активы	600	720
Предоплата за имущество, приобретенное для сдачи в лизинг	-	11 172
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	-	8 536
Прочее	154	2 100
<b>Итого прочих активов до вычета резерва</b>	<b>644 225</b>	<b>673 531</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(94 098)	(77 562)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>550 127</b>	<b>595 969</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 и 2014 годов:

	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014 года</b>	<b>52 650</b>	<b>20 612</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>73 291</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	14 520	(1 625)	2 876	3	15 774
Средства, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(3 726)	(7 777)	-	-	(11 503)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года</b>	<b>63 444</b>	<b>11 210</b>	<b>2 876</b>	<b>32</b>	<b>77 562</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	6 841	12 833	471	(17)	20 128
Средства, списанные в течение 2015 года как безнадежные	(3 462)	(130)	-	-	(3 592)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года</b>	<b>66 823</b>	<b>23 913</b>	<b>3 347</b>	<b>15</b>	<b>94 098</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	74 266	1 539	92 198	8 091	176 094
Расчеты по банковским картам	128 927	-	-	-	128 927
Задолженность по лизинговым платежам	-	3 088	23 913	-	27 001
Драгоценные металлы	20 642	-	-	-	20 642
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	3 347	-	3 347
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(92 563)	(1 520)	(94 083)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>223 835</b>	<b>4 627</b>	<b>26 895</b>	<b>6 571</b>	<b>261 928</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	37 287	2 017	2 612	4 319	54 054	100 289
Задолженность по лизинговым платежам	-	1 341	11 678	147	10 747	23 913
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	3 347	3 347
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(4 978)	(2 201)	(14 290)	(4 466)	(68 148)	(94 083)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>32 309</b>	<b>1 157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 466</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые		Итого
			на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	
Дебиторская задолженность	38 453	118	65 134	7 234	110 939
Расчеты по банковским картам	77 296	-	-	-	77 296
Задолженность по лизинговым платежам	-	6 182	11 210	-	17 392
Драгоценные металлы	20 527	-	-	-	20 527
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	2 876	-	2 876
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(76 856)	(674)	(77 530)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>136 276</b>	<b>6 300</b>	<b>2 364</b>	<b>6 560</b>	<b>151 500</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	11 192	1 174	5 334	6 717	47 951	72 368
Задолженность по лизинговым платежам	-	41	857	9 064	1 248	11 210
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	2 876	-	2 876
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 060)	(423)	(6 191)	(18 657)	(49 199)	(77 530)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>8 132</b>	<b>792</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 924</b>

**18. Средства других банков**

	2015	2014
Корреспондентские счета других банков	122 126	152 686
Текущие депозиты других банков	33 945	31 975
Кредиты, полученные от Банка России	-	2 952 191
Договоры «репо» с Банком России	-	1 000 480
<b>Итого средств других банков</b>	<b>156 071</b>	<b>4 137 332</b>

Ниже приведены условия кредитов, полученных от Банка России, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
16.10.2014	14.01.2015	9,75	2 004 808
30.12.2014	30.03.2015	18,75	400 205
30.07.2014	29.07.2015	17,25	326 382
24.12.2014	14.01.2015	17,30	150 498
15.10.2014	14.01.2015	17,25	70 298

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные кредиты в сумме 995 267 тысяч рублей предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по кредитам, полученным от Банка России (Примечание 8).

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, включают облигациями федерального займа (ОФЗ) со справедливой стоимостью на 31 декабря 2014 года 1 008 273 тысячи рублей (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающих 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись остатки денежных средств, полученных от Банка России, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 3 952 671 тысяча рублей, или 95,54% от общей суммы средств других банков.

**19. Средства клиентов**

	2015	2014
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
– Текущие/расчетные счета	195 512	197 677
– Срочные депозиты	-	3 409
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	6 205 119	7 745 775
– Срочные депозиты	22 970 681	22 016 831
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	1 923 948	-
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	8 406 191	7 703 387
– Срочные вклады	49 858 555	41 335 402
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>89 560 006</b>	<b>79 002 481</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 8). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 1 923 948 тысяч рублей.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	58 264 746	65,06	49 038 789	62,07
Сфера услуг	10 502 471	11,73	9 145 337	11,58
Строительство	7 283 390	8,13	6 264 354	7,93
Промышленность	4 518 449	5,04	5 010 109	6,34
Торговля	3 479 874	3,89	2 422 572	3,07
Транспорт и связь	2 788 568	3,11	3 310 661	4,19
Сельское хозяйство	853 173	0,95	577 839	0,73
Муниципальные органы	123 031	0,14	145 683	0,18
Государственные органы	72 481	0,08	55 403	0,07
Прочее	1 673 823	1,87	3 031 734	3,84
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>89 560 006</b>	<b>100,00</b>	<b>79 002 481</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имелись остатки денежных средств 2 клиентов (2014 г.: 1 клиента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 3 307 922 тысячи рублей, или 3,69% от общей суммы средств клиентов (2014 г.: 1 443 001 тысяча рублей, или 1,83% от общей суммы средств клиентов).

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	11 500	780
Облигации	5 762	4 160 004
Сберегательные сертификаты	210	128 841
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>17 472</b>	<b>4 289 625</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 11 500 тысяч рублей (2014 г.: 780 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2016 года по август 2016 года (2014 г.: с января 2015 года по декабрь 2015 года), векселя являются беспроцентными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая (2014 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (31 декабря 2014 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодич- ность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная Балансовая стоимость, стоимость, тысяч тысяч, рублей рублей		Рыночная цена, %
					рублей	рублей	
БО-03/ 4B020300918B	5,0	182 дн.	28.02.2013	25.02.2016	5 392	5 485	98,77
БО-04/ 4B020400918B	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	273	277	99,25
<b>Итого облигаций</b>					<b>5 665</b>	<b>5 762</b>	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодич- ность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-02/ 4В020200918В	0,01	182 дн.	17.08.2012	14.08.2015	44	44	103,82
БО-03/ 4В020300918В	11,50	182 дн.	28.02.2013	25.02.2016	2 000 000	2 078 760	99,36
БО-04/ 4В020400918В	13,00	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	2 000 000	2 081 200	98,85
<b>Итого облигаций</b>					<b>4 000 044</b>	<b>4 160 004</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года клиентам Группы не принадлежали выпущенные облигации в общей сумме, превышающие 10% капитала Группы.

10 февраля 2015 года определена величина процентной ставки по пятому купонному периоду Биржевых облигаций серии БО-03 в размере 16% годовых, что составляет 79,78 рублей в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-03.

13 февраля 2015 года была произведена выплата пятого купона по Биржевым облигациям ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-02 в сумме 2,20 рублей.

26 февраля 2015 года была произведена выплата четвертого купона по Биржевым облигациям серии БО-03 в сумме 114,68 млн. рублей.

26 февраля 2015 года определена величина процентной ставки по третьему купонному периоду Биржевых облигаций серии БО-04 в размере 15,5% годовых, что составляет 77,29 рублей в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-04.

04 марта 2015 года на бирже - ЗАО ФБ ММВБ был осуществлен выкуп Биржевых облигаций Банка серии БО-03 по оферте. К оферте было предъявлено облигаций в количестве 1 563 149 штук на общую сумму 1 567,2 млн. рублей с учетом накопленного купонного дохода.

10 марта 2015 года была произведена выплата второго купона по Биржевым облигациям ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-04 в сумме 129,64 млн. рублей.

16 марта 2015 года на бирже - ЗАО ФБ ММВБ был осуществлен выкуп Биржевых облигаций Банка серии БО-04 по оферте. К оферте было предъявлено облигаций в количестве 1 747 023 штук на общую сумму 1 752,2 млн. рублей с учетом накопленного купонного дохода.

14 августа 2015 года была произведена выплата шестого купона по Биржевым облигациям ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-02 в сумме 2,20 рублей и осуществлено погашение Биржевых облигаций ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-02 в связи с истечением срока обращения.

12 августа 2015 года определена величина процентной ставки по шестому купонному периоду Биржевых облигаций серии БО-03 в размере 5% годовых, что составляет 24,93 рубля в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-03.

27 августа 2015 года была произведена выплата пятого купона по Биржевым облигациям Банка серии БО-03 в сумме 34,9 млн. рублей.

02 сентября 2015 года на бирже - ЗАО ФБ ММВБ был осуществлен выкуп Биржевых облигаций Банка серии БО-03 по оферте. К оферте было предъявлено облигаций в количестве 431 459 штук на общую сумму 431,8 млн. рублей с учетом накопленного купонного дохода. В обращении остались Биржевые облигации серии БО-03 в количестве 5 392 штуки.

28 августа 2015 года определена величина процентной ставки по третьему купонному периоду Биржевых облигаций серии БО-04 в размере 5% годовых, что составляет 24,93 рубля в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-04.

07 сентября 2015 года была произведена выплата второго купона по Биржевым облигациям ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-04 в сумме 19,6 млн. рублей.

11 сентября 2015 года на бирже - ЗАО ФБ ММВБ был осуществлен выкуп Биржевых облигаций Банка серии БО-04 по оферте. К оферте было предъявлено облигаций в количестве 252 704 штуки на общую

сумму 252,8 млн. рублей с учетом накопленного купонного дохода. В обращении остались Биржевые облигации серии БО-04 в количестве 273 штук.

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты на сумму 210 тысяч рублей (2014 г.: 128 841 тысяча рублей). Срок погашения данных сберегательных сертификатов наступает с марта 2016 года по июль 2016 года (2014 г.: с января 2015 года по июль 2016 года), процентная ставка составляет от 9,0% до 10,0% годовых (2014 г.: 7,5% до 11,57% годовых).

## 21. Прочие заемные средства

	2015	2014
Субординированные облигации	481 320	480 841
Субординированные депозиты	10 000	88 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>491 320</b>	<b>568 841</b>

Субординированные облигации представлены облигациями серии 02, которые являются документарными процентными конвертируемыми облигациями на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 2002 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Процентная ставка по субординированным облигациям составляет 14,85% годовых.

18 июня 2015 года была произведена выплата второго купона по субординированным облигациям Банка в сумме 35 405 тысяч рублей.

17 декабря 2015 года была произведена выплата третьего купона по субординированным облигациям Банка в сумме 35 405 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тысяч рублей (2014 г.: 6 договоров субординированного депозита на сумму 88 000 тысяч рублей) сроком погашения в июне 2019 года (2014 г.: с января 2015 года по июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированным депозитам на конец года составляет 8,25% годовых (2014 г.: от 6,0% до 9,9% годовых).

## 22. Прочие обязательства

	Примечание	2015	2014
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Кредиторская задолженность		224 485	159 097
Расчеты по банковским картам		24 035	31 597
Обязательства по выплате дивидендов	32	290	512
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Страховые резервы		182 815	199 470
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		163 045	424 684
Обязательства по отпускам		157 610	151 340
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		87 979	67 631
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		54 413	46 443
Обязательства перед клиентами по излишне полученным процентам		28 289	28 642
Оценочное обязательство некредитного характера	37	949	1 065
Резерв по обязательствам кредитного характера	37	719	50 918
Расчеты по оспариваемым платежам		288	12 851
Прочее		38 480	22 828
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>963 397</b>	<b>1 197 078</b>

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года и долгосрочные обязательства по премиальным вознаграждениям, подлежащие выплате по истечении трех лет с момента окончания годового отчетного периода.



Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015	2014
Резерв незаработанной премии	113 739	158 378
Резервы убытков	69 076	41 092
<b>Итого страховых резервов</b>	<b>182 815</b>	<b>199 470</b>

### 23. Неконтролирующая доля

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли:

	Примечание	2015	2014
<b>Неконтролирующая доля на 1 января</b>		<b>21 203</b>	<b>18 679</b>
Доля в чистой прибыли		1 950	2 797
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	33	269	48
Отложенное налогообложение по переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	33	(54)	(9)
Фонд переоценки основных средств	33	(66)	(71)
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств	33	13	14
Выплаченные дивиденды		(2 070)	(255)
<b>Неконтролирующая доля на 31 декабря</b>		<b>21 245</b>	<b>21 203</b>

### 24. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2015			2014		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	120 679 456	1 206 795	2 726 443	120 679 456	1 206 795	2 726 443
Привилегированные акции	20 544	205	1 343	20 544	205	1 343
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>120 700 000</b>	<b>1 207 000</b>	<b>2 727 786</b>	<b>120 700 000</b>	<b>1 207 000</b>	<b>2 727 786</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен в Уставе Банка и составляет по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20100918В - 3 рубля на одну акцию, с государственным регистрационным номером 20200918В - 10 рублей на одну акцию. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2015 года эмиссионный доход составил 756 459 тысяч рублей (2014 г.: 756 459 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между суммой взноса в уставный капитал и номинальной стоимостью акций в иностранной валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между

стоимостью внесенной валюты и номинальной стоимостью акций, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составили 266 756 тысяч рублей. Номинальная стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составляла 134 192 тысячи рублей, количество обыкновенных акций - 13 414 843, привилегированных акций - 4 339.

## 25. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 8 413 821 тысяча рублей (2014 г.: 7 996 808 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 565 270 тысяч рублей (2014 г.: 1 611 221 тысяча рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (2014 г.: 181 050 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

## 26. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		10 400 307	10 423 617
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	738 503	336 591
Средства в других банках		529 602	93 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	223 882	267 208
Учетные векселя		97 726	69 996
Средства, размещенные в депозитах Банка России		18 430	1 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 028	1 663
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>12 011 478</b>	<b>11 194 184</b>
<b>Финансовый доход по лизингу</b>		<b>202 772</b>	<b>226 036</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Вклады физических лиц		5 307 857	3 060 156
Депозиты юридических лиц		2 200 082	1 769 930
Кредиты, полученные от Банка России		156 785	183 174
Выпущенные облигации		148 654	311 180
Прочие заемные средства		77 262	60 030
Средства, привлеченные от ипотечного агента		76 532	-
Текущие/расчетные счета		43 815	11 787
Выпущенные сберегательные сертификаты		10 125	4 327
Корреспондентские счета других банков		443	623
Кредиты и депозиты других банков		374	30 063
Выпущенные векселя		-	339
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>8 021 929</b>	<b>5 431 609</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>4 192 321</b>	<b>5 988 611</b>

## 27. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	1 705 742	1 762 981
Комиссии по кассовым операциям	389 337	408 086
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	75 753	63 696
Комиссии за инкассацию	11 593	15 310
Комиссии по кредитам	6 452	9 408
Прочее	94 132	75 178
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 283 009</b>	<b>2 334 659</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	321 165	326 247
Комиссии за инкассацию	57 461	57 755
Комиссии по операциям с ценными бумагами	10 248	4 795
Прочее	13 942	22 007
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>402 816</b>	<b>410 804</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 880 193</b>	<b>1 923 855</b>

## 28. Прочие операционные доходы

	Примечание	2015	2014
Доходы в виде возврата средств от ссудозаемщика по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери		82 274	485
Возмещение затрат по страхованию		43 819	128 103
Доход от от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности		32 149	50 211
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках программы «Ипотека с гос. поддержкой»		12 540	-
Возмещение судебных и арбитражных расходов		12 360	6 856
Доходы от сдачи имущества в аренду		11 427	10 903
Доход от выбытия (реализации) имущества		5 586	25 538
Восстановление обесценения основных средств	16	2 806	1 065
Восстановление обесценения активов для продажи	14	2 554	930
Доходы от пересчета налога на прибыль за предшествующие периоды		-	13 931
Прочее		9 026	21 909
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>214 541</b>	<b>259 931</b>

## 29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015	2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	26 369	(2 450)
Корпоративные акции	10 483	(10 340)
Паи инвестиционных фондов	1 333	(854)
Векселя	(59)	8 507
Муниципальные облигации	-	(20)
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>38 126</b>	<b>(5 157)</b>

**30. Операционные расходы**

	Примечание	2015	2014
Затраты на персонал		2 993 319	3 364 195
Административные расходы		317 562	340 375
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		303 967	277 662
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		209 370	175 221
Амортизация основных средств	16	195 274	196 351
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		150 734	178 629
Расходы по аренде		141 928	175 336
Плата за право пользования программным обеспечением		117 905	76 341
Реклама и маркетинг		58 583	127 668
Расходы по страхованию		13 812	10 614
Расходы на благотворительность		8 027	24 242
Обесценение стоимости основных средств	16	3 265	3 318
Обесценение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14	2 234	532
Прочее		311 267	249 650
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>4 827 247</b>	<b>5 200 134</b>

**31. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	190 999	449 131
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(19 117)	7 941
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(39 923)	30 680
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>131 959</b>	<b>487 752</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2014 г.: 20%).

Ниже представлена сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2015	2014
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>419 303</b>	<b>2 141 254</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	83 861	428 251
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(41 469)	(23 720)
Влияние постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом	89 567	83 221
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>131 959</b>	<b>487 752</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2015	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(647)	-	647
Изменение амортизированной стоимости кредитов	40 497	22 380	-	18 117
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	67 232	-	(34 060)	101 292
Прочее	160 453	66 236	-	94 217
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>268 182</b>	<b>87 969</b>	<b>(34 060)</b>	<b>214 273</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(216 954)	(13 910)	-	(203 044)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 637)	(7 637)	-	-
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 457)	407	-	(1 864)
Основные средства	(82 241)	11 120	-	(93 361)
Переоценка основных средств	(384 816)	-	(5 838)	(378 978)
Прочее	(42 439)	(18 934)	-	(23 505)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(735 544)</b>	<b>(28 954)</b>	<b>(5 838)</b>	<b>(700 752)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(467 362)</b>	<b>59 015</b>	<b>(39 898)</b>	<b>(486 479)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>165</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>175</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(467 527)</b>	<b>59 025</b>	<b>(39 898)</b>	<b>(486 654)</b>

	2014	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	647	647	-	-
Изменение амортизированной стоимости кредитов	18 117	(4 439)	-	22 556
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	101 292	-	44 738	56 554
Прочее	94 217	(10 878)	-	105 095
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>214 273</b>	<b>(14 670)</b>	<b>44 738</b>	<b>184 205</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(203 044)	(15 785)	-	(187 259)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 882	-	(1 882)
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 864)	(129)	-	(1 735)
Основные средства	(93 361)	1 594	-	(94 955)
Переоценка основных средств	(378 978)	-	(13 447)	(365 531)
Прочее	(23 505)	(12 124)	-	(11 381)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(700 752)</b>	<b>(24 562)</b>	<b>(13 447)</b>	<b>(662 743)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(486 479)</b>	<b>(39 232)</b>	<b>31 291</b>	<b>(478 538)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>175</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>42</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(486 654)</b>	<b>(39 365)</b>	<b>31 291</b>	<b>(478 580)</b>

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 384 816 тысяч рублей (2014 г.: 378 978 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 16). Отложенное налоговое обязательство по переоценке, выбывших в течение 2015 года основных средств, составило 25 тысяч рублей (2014 г.: 611 тысяч рублей).

Отложенный налоговый актив в сумме 67 232 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года (2014 г.: 101 292 тысячи рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с

переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и в дальнейшем отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

### 32. Дивиденды

	Примечание	2015	2014
Дивиденды к выплате на 1 января		512	511
Дивиденды, объявленные в течение года		138 126	134 698
Дивиденды, выплаченные в течение года		(138 348)	(134 697)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>22</b>	<b>290</b>	<b>512</b>
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей		1,25	1,24
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей		3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей		10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 33. Компоненты совокупного дохода

	Примечание	2015	2014
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
<b>Переоценка основных средств</b>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	16	29 316	70 289
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств, приходящиеся на неконтролирующую долю	23	66	71
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(5 863)	(14 058)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю	23	(13)	(14)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>23 506</b>	<b>56 288</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	159 492	(99 434)
Доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю	23	(272)	(48)
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(53 574)	(3 074)
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю	23	3	-
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное в убыток		25 025	-
Расходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	10	-	(121 361)
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная в убыток		39 357	182
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	(34 060)	44 738
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю	23	54	9
<b>Прочий совокупный доход/(убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>136 025</b>	<b>(178 988)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль</b>		<b>159 531</b>	<b>(122 700)</b>



### 34. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции «репо», проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров «репо».

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

В Группе также имеется центральное административное подразделение, которое управляет зданиями и осуществляет некоторые виды корпоративных затрат. Распределение централизованных затрат между сегментами деятельности осуществляется на основе среднесписочной численности сотрудников каждого бизнес-сегмента.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотношения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются, создается резерв предстоящих расходов на оплату отпусков;
- Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Неблагоприятные экономические условия в стране и существенное повышение ключевой ставки Банка России в декабре 2014 года обусловили в начале 2015 года значительный рост стоимости привлеченных средств физических лиц на фоне снижения объемов и доходности кредитного портфеля физических лиц, вследствие постепенного погашения высокодоходных потребительских кредитов и повышения доли

ипотечных ссуд в структуре кредитного портфеля, что привело к сокращению чистой процентной маржи преимущественно по розничному сегменту.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	14 369 861	7 217 759	76 424	65	-	21 664 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	180 523	345 018	-	-	-	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	38 406	-	-	38 406
Средства в других банках	-	1 145 987	1 010 863	-	-	2 156 850
Кредиты клиентам	20 259 459	40 744 674	49 554	21 780	560 001	61 635 468
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 295 771	-	-	2 295 771
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9 329 554	-	-	9 329 554
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	93 088	170 006	3 709	-	1 099	267 902
Инвестиционная недвижимость	11 349	20 728	452	-	17 017	49 546
Основные средства	951 210	1 737 204	37 896	11 267	800	2 738 377
Прочие активы	143 354	392 870	256 834	47 217	805 089	1 645 364
Текущие налоговые активы	13 520	24 690	572	-	1 348	40 130
Отложенные налоговые активы	-	-	165	220	440	825
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>36 022 364</b>	<b>51 798 936</b>	<b>13 100 200</b>	<b>80 549</b>	<b>1 385 794</b>	<b>102 387 843</b>
<b>Сопоставление с активами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(477 178)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						568 523
Отражение сделки секьюритизации						1 923 948
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						737 207
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						19 161
Корректировка отложенного налога						(660)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						138 634
Корректировка стоимости и восстановление резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи						105 171
Прочие корректировки						48 692
<b>Итого активов по МСФО</b>						<b>105 451 341</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	156 071	-	-	-	-	156 071
Средства клиентов	29 371 253	58 277 393	48 102	-	-	87 696 748
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 500	210	5 762	-	-	17 472
Прочие заемные средства	10 000	-	481 320	-	-	491 320
Прочие обязательства	233 159	517 786	40 435	182 321	413 479	1 387 180
Текущее налоговое обязательство	3 533	6 453	141	805	-	10 932
Отложенное налоговое обязательство	44 164	80 658	1 759	5 085	13 770	145 436
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>29 829 680</b>	<b>58 882 500</b>	<b>577 519</b>	<b>188 211</b>	<b>427 249</b>	<b>89 905 159</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(477 178)
Отражение сделки секьюритизации						1 923 948
Корректировка отложенного налога						322 091
Начисление обязательств по долгосрочному вознаграждению						52 040
Резерв по гарантиям						(199 973)
Прочие корректировки						140 638
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>91 666 725</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 166 261	8 723 031	87 038	177	-	15 976 507
Обязательные резервы на счетах в Банке России	319 459	454 238	-	-	-	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	25 482	-	-	25 482
Средства в других банках	936 108	-	-	39 600	87 820	1 063 528
Кредиты клиентам	17 821 891	48 534 711	21 873	-	592 910	66 971 385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 606 547	-	-	2 606 547
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	1 049 350	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	8 083 924	-	-	8 083 924
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	90 743	168 751	3 072	-	4 975	267 541
Инвестиционная недвижимость	7 878	14 651	267	-	20 198	42 994
Основные средства	988 176	1 837 677	33 454	13 485	1 417	2 874 209
Прочие активы	257 138	498 651	211 618	60 471	1 113 964	2 141 842
Текущие налоговые активы	-	-	81	2 178	-	2 259
Отложенные налоговые активы	-	-	175	-	887	1 062
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>27 587 654</b>	<b>60 231 710</b>	<b>12 122 881</b>	<b>115 911</b>	<b>1 822 171</b>	<b>101 880 327</b>
<b>Сопоставление с активами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(304 055)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						501 028
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						1 204 905
Корректировка отложенного налога						(887)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						113 686
Корректировка стоимости и восстановление резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи						57 869
Прочие корректировки						(283 015)
<b>Итого активов по МСФО</b>						<b>103 169 858</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4 129 661	-	-	-	-	4 129 661
Средства клиентов	29 947 223	49 016 575	50 662	-	-	79 014 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	780	128 841	4 162 396	-	-	4 292 017
Прочие заемные средства	88 000	-	478 449	-	-	566 449
Прочие обязательства	534 243	626 965	53 212	206 307	635 817	2 056 544
Текущее налоговое обязательство	3 767	7 005	128	42	1 242	12 184
Отложенное налоговое обязательство	29 820	55 455	1 009	1 045	13 309	100 638
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>34 733 494</b>	<b>49 834 841</b>	<b>4 745 856</b>	<b>207 394</b>	<b>650 368</b>	<b>90 171 953</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(304 055)
Корректировка отложенного налога						386 016
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						107 703
Резерв по гарантиям						(194 028)
Прочие корректировки						(473 436)
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>89 694 153</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	3 668 083	6 891 797	1 052 869	3 027	191 060	11 806 836
Процентные расходы	(2 407 472)	(5 317 982)	(219 943)	-	-	(7 945 397)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(143 906)	573 614	(429 708)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 864	-	-	12 864
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	17 964	-	-	17 964
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	15 911	-	-	15 911
Комиссионные доходы	762 030	1 607 489	321	109	-	2 369 949
Комиссионные расходы	(94 220)	(302 392)	(6 122)	(74)	-	(402 808)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(76 082)	224 142	3	-	-	148 063
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(25 025)	-	-	(25 025)
Дивиденды полученные	-	-	22 061	-	-	22 061
Прочие операционные доходы	27 661	133 698	10 493	271 167	352 561	795 580
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 736 094</b>	<b>3 810 366</b>	<b>451 688</b>	<b>274 229</b>	<b>543 621</b>	<b>6 815 998</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	59 920	(827 228)	63 203	(233)	37 033	(667 305)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(11 884)	-	-	(11 884)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	103 029	(3 135)	82 019	(6 969)	77 541	252 485
Операционные расходы в том числе:	(1 656 266)	(3 060 389)	(99 248)	(260 858)	(364 990)	(5 441 751)
- амортизационные отчисления	(63 343)	(115 685)	(2 524)	(174)	(336 130)	(517 856)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>242 777</b>	<b>(80 386)</b>	<b>485 778</b>	<b>6 169</b>	<b>293 205</b>	<b>947 543</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>						
Доначисление процентов						291 310
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(625 659)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						(16 008)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных						(1 907)
Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						(210 559)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						19 161
Корректировка расхода по неиспользованным отпускам и долгосрочным вознаграждениям						55 663
Доходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости						322
Прочие корректировки						(40 563)
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>						<b>419 303</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	2 474 231	7 843 360	665 443	5 413	219 892	11 208 339
Процентные расходы	(2 017 266)	(3 064 483)	(349 829)	-	-	(5 431 578)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	894 926	(818 890)	(76 036)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(13 627)	-	-	(13 627)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	9 675	-	-	9 675
Комиссионные доходы	687 574	1 665 697	555	214	-	2 354 040
Комиссионные расходы	(97 142)	(308 989)	(4 599)	(71)	-	(410 801)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(139 729)	229 222	11 048	-	-	100 541
Дивиденды полученные	-	-	22 451	-	-	22 451
Прочие операционные доходы	38 179	185 278	5 017	251 470	406 057	886 001
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 840 773</b>	<b>5 731 195</b>	<b>270 098</b>	<b>257 026</b>	<b>625 949</b>	<b>8 725 041</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	580 968	(1 497 587)	(70 924)	-	(62 404)	(1 049 947)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(309)	-	-	(309)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	110 980	(138 217)	(8 814)	(4 911)	(88 643)	(129 605)
Операционные расходы в том числе:	(1 770 700)	(3 312 051)	(90 120)	(191 135)	(395 065)	(5 759 071)
- амортизационные отчисления	(64 377)	(119 720)	(2 179)	(270)	(360 275)	(546 821)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>762 021</b>	<b>783 340</b>	<b>99 931</b>	<b>60 980</b>	<b>79 837</b>	<b>1 786 109</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>						
Доначисление процентов						169 939
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(126 390)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						26 834
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						274 195
Расходы по неиспользованным отпускам						(6 599)
Доходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости						27 385
Прочие корректировки						(10 219)
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>						<b>2 141 254</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов:

	2015	2014
Розничный бизнес	8 889 700	9 958 619
Корпоративный бизнес	4 597 347	3 595 681
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	1 161 873	708 565
Финансовый лизинг	543 621	625 949
Страховой бизнес	274 303	257 097
<b>Итого</b>	<b>15 466 844</b>	<b>15 145 911</b>

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы за год, закончившийся 31 декабря:

	2015	2014
Розничный бизнес	39 816	81 053
Корпоративный бизнес	21 801	43 585
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	869	1 475
Страховой бизнес	109	-
<b>Итого расходов капитального характера</b>	<b>62 595</b>	<b>126 113</b>

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

### 35. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска на заемщиков (группы связанных заемщиков) утверждаются Кредитным комитетом (в случае если сумма сделки не более 100 000 тысяч рублей) или Правлением Банка (в случае, если сумма сделки превышает 100 000 тысяч рублей).

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц.

Основной целью проведения обеспечительной работы является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Группой по осуществляемым активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним), а также минимизация банковских рисков, формирование надежного залогового портфеля и получение Группой стабильных доходов.



Группой активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- Залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.)
- Банковские гарантии;
- Государственные гарантии субъектов РФ, Муниципальные гарантии;
- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- Другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

а) по вновь выдаваемым кредитам - до принятия решения о предоставлении кредита в обязательном порядке.

б) по действующим кредитам, классифицируемым в соответствии с Порядком классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на индивидуальной основе - не реже одного раза в квартал.

По активам, полученным в результате взыскания заложенного имущества, Группой проводятся мероприятия по реализации объектов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 37.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 10, 11, 12, 17.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска Банка, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Группа оценивает рыночный риск с помощью методики Value-at-Risk (сокращенно VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования - 1 день.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен, опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 99%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня, что само по себе может не быть показательным при определении уровня рыночного риска в условиях отсутствия ликвидности, когда период длительность в один день может быть недостаточным для ликвидации или хеджирования всех позиций в полном объеме.

Так как VaR является неотъемлемой частью системы контроля рыночного риска, Правление Банка устанавливает лимиты VaR рыночного риска.

Потенциальные изменения (колебания) рыночных цен определяются на основе рыночных данных за 2015 год.

При проведении оценки рыночного риска используется не только расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения системы лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также осуществлением стресс-тестирования рыночного риска.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг и паев инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, а также за период представлены ниже:

Год	Величина портфеля	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2015	480 207	7 750	3 699	12 029	1 363
2014	25 482	1 363	1 162	1 363	976

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2015 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 7 750 тысяч рублей (2014 г.: 1 363 тысячи рублей).

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, а также за период представлена ниже:

Год	Совокупный объем финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная рisku	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2015	2 300 020	1 941 810	38 384	69 495	95 616	38 384
2014	2 693 031	2 281 621	45 262	39 693	45 262	27 263

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят активы, не имеющие текущей (справедливой) стоимости, в отношении которых не производился расчет стоимости, подверженной риску (VaR).

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2015 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 38 384 тысячи рублей (2014 г.: 45 262 тысячи рублей).

#### Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	21 388 726	275 844	-	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	525 541	-	-	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 207	-	-	480 207
Средства в других банках	1 010 863	1 145 987	-	2 156 850
Кредиты клиентам	65 063 699	-	39 835	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	904 293	-	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 298 310	1 710	-	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 860 456	564 614	-	8 425 070
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	373 073	-	-	373 073
Инвестиционная недвижимость	49 546	-	-	49 546
Основные средства	2 878 266	-	-	2 878 266
Прочие активы	484 850	65 255	22	550 127
Текущие налоговые активы	40 079	-	-	40 079
Отложенные налоговые активы	165	-	-	165
<b>Итого активов</b>	<b>103 358 074</b>	<b>2 053 410</b>	<b>39 857</b>	<b>105 451 341</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	156 071	-	-	156 071
Средства клиентов	89 349 359	7 270	203 377	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 472	-	-	17 472
Прочие заемные средства	491 320	-	-	491 320
Прочие обязательства	941 317	21 918	162	963 397
Текущие налоговые обязательства	10 932	-	-	10 932
Отложенные налоговые обязательства	467 527	-	-	467 527
<b>Итого обязательств</b>	<b>91 433 998</b>	<b>29 188</b>	<b>203 539</b>	<b>91 666 725</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11 924 076</b>	<b>2 024 222</b>	<b>(163 682)</b>	<b>13 784 616</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>14 235 191</b>	<b>-</b>	<b>10 100</b>	<b>14 245 291</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15 693 875	283 544	-	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	773 697	-	-	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	-	25 482
Средства в других банках	129 719	936 108	-	1 065 827
Кредиты клиентам	68 354 625	-	69 330	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	1 124 294	-	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 691 621	1 410	-	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 049 350	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 084 233	-	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	325 410	-	-	325 410
Инвестиционная недвижимость	42 994	-	-	42 994
Основные средства	2 985 795	-	-	2 985 795
Прочие активы	475 490	120 391	88	595 969
Текущие налоговые активы	2 217	-	-	2 217
Отложенные налоговые активы	175	-	-	175
<b>Итого активов</b>	<b>101 758 987</b>	<b>1 341 453</b>	<b>69 418</b>	<b>103 169 858</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4 137 332	-	-	4 137 332
Средства клиентов	78 319 553	507 383	175 545	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 289 625	-	-	4 289 625
Прочие заемные средства	568 841	-	-	568 841
Прочие обязательства	1 192 128	3 914	1 036	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	12 142	-	-	12 142
Отложенные налоговые обязательства	486 654	-	-	486 654
<b>Итого обязательств</b>	<b>89 006 275</b>	<b>511 297</b>	<b>176 581</b>	<b>89 694 153</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 752 712</b>	<b>830 156</b>	<b>(107 163)</b>	<b>13 475 705</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>14 737 952</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 737 952</b>

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2015 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	19 280 596	1 311 459	1 032 361	40 154	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	525 541	-	-	-	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 207	-	-	-	480 207
Средства в других банках	-	1 555 209	601 641	-	2 156 850
Кредиты клиентам	64 398 198	681 377	23 959	-	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	904 293	-	-	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 298 310	-	1 710	-	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 860 456	564 614	-	-	8 425 070
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	373 073	-	-	-	373 073
Инвестиционная недвижимость	49 546	-	-	-	49 546
Основные средства	2 878 266	-	-	-	2 878 266
Прочие активы	465 560	63 925	-	20 642	550 127
Текущие налоговые активы	40 079	-	-	-	40 079
Отложенные налоговые активы	165	-	-	-	165
<b>Итого активов</b>	<b>99 554 290</b>	<b>4 176 584</b>	<b>1 659 671</b>	<b>60 796</b>	<b>105 451 341</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	145 294	7 036	3 741	-	156 071
Средства клиентов	83 807 378	4 170 380	1 551 508	30 740	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 472	-	-	-	17 472
Прочие заемные средства	491 320	-	-	-	491 320
Прочие обязательства	959 221	3 796	257	123	963 397
Текущие налоговые обязательства	10 932	-	-	-	10 932
Отложенные налоговые обязательства	467 527	-	-	-	467 527
<b>Итого обязательств</b>	<b>85 899 144</b>	<b>4 181 212</b>	<b>1 555 506</b>	<b>30 863</b>	<b>91 666 725</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>13 655 146</b>	<b>(4 628)</b>	<b>104 165</b>	<b>29 933</b>	<b>13 784 616</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>14 232 218</b>	<b>6 195</b>	<b>159</b>	<b>6 719</b>	<b>14 245 291</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11 960 938	2 906 449	1 049 900	60 132	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	773 697	-	-	-	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	-	-	25 482
Средства в других банках	129 719	420 183	515 925	-	1 065 827
Кредиты клиентам	67 782 111	574 345	67 499	-	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	1 124 294	-	-	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 691 621	-	1 410	-	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 049 350	-	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 084 233	-	-	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	325 410	-	-	-	325 410
Инвестиционная недвижимость	42 994	-	-	-	42 994
Основные средства	2 985 795	-	-	-	2 985 795
Прочие активы	455 837	111 830	7 775	20 527	595 969
Текущие налоговые активы	2 217	-	-	-	2 217
Отложенные налоговые активы	175	-	-	-	175
<b>Итого активов</b>	<b>97 433 883</b>	<b>4 012 807</b>	<b>1 642 509</b>	<b>80 659 103</b>	<b>169 858</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	4 119 766	4 412	13 154	-	4 137 332
Средства клиентов	73 287 488	4 072 683	1 601 453	40 857	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 289 625	-	-	-	4 289 625
Прочие заемные средства	568 841	-	-	-	568 841
Прочие обязательства	1 192 861	2 516	1 503	198	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	12 142	-	-	-	12 142
Отложенные налоговые обязательства	486 654	-	-	-	486 654
<b>Итого обязательств</b>	<b>83 957 377</b>	<b>4 079 611</b>	<b>1 616 110</b>	<b>41 055</b>	<b>89 694 153</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>13 476 506</b>	<b>(66 804)</b>	<b>26 399</b>	<b>39 604</b>	<b>13 475 705</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>14 723 046</b>	<b>4 711</b>	<b>269</b>	<b>9 926</b>	<b>14 737 952</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	(463)	(370)
Ослабление доллара США на 10%	463	370
Укрепление Евро на 14%	14 583	11 666
Ослабление Евро на 14%	(14 583)	(11 666)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 8%	1 520	1 216
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 8%	(1 520)	(1 216)
Укрепление канадского доллара на 6%	32	26
Ослабление канадского доллара на 6%	(32)	(26)
Укрепление казахского тенге на 10%	(12)	(10)
Ослабление казахского тенге на 10%	12	10
Укрепление золота на 10%	751	601
Ослабление золота на 10%	(751)	(601)
Укрепление серебра на 10%	193	154
Ослабление серебра на 10%	(193)	(154)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2014 года.

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 34%	(22 713)	(18 170)
Ослабление доллара США на 34%	22 713	18 170
Укрепление Евро на 34%	8 976	7 181
Ослабление Евро на 34%	(8 976)	(7 181)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 34%	6 717	5 374
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 34%	(6 717)	(5 374)
Укрепление канадского доллара на 30%	247	198
Ослабление канадского доллара на 30%	(247)	(198)
Укрепление золота на 34%	5 837	4 670
Ослабление золота на 34%	(5 837)	(4 670)
Укрепление серебра на 38%	803	642
Ослабление серебра на 38%	(803)	(642)

Валютный риск Группы на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2015 и 2014 годов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. При проведении анализа чувствительности размер чистой балансовой позиции корректируется на объем производных финансовых инструментов. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

	2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(3 837)	(3 070)
Ослабление доллара США	3 837	3 070
Укрепление Евро	4 237	3 390
Ослабление Евро	(4 237)	(3 390)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	1 863	1 490
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(1 863)	(1 490)
Укрепление канадского доллара	44	35
Ослабление канадского доллара	(44)	(35)
Укрепление казахского тенге	(13)	(10)
Ослабление казахского тенге	13	10
Укрепление золота	902	722
Ослабление золота	(902)	(722)
Укрепление серебра	208	166
Ослабление серебра	(208)	(166)

	2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(1 046)	(837)
Ослабление доллара США	1 046	837
Укрепление Евро	1 783	1 426
Ослабление Евро	(1 783)	(1 426)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	1 279	1 023
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(1 279)	(1 023)
Укрепление канадского доллара	(130)	(104)
Ослабление канадского доллара	130	104
Укрепление золота	1 172	938
Ослабление золота	(1 172)	(938)
Укрепление серебра	258	206
Ослабление серебра	(258)	(206)

Риск был рассчитан для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности



законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 164,5% (2014 г.: 114,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 1027,2% (2014 г.: 144,0%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 46,9% (2014 г.: 103,8%).

Нормативы Банка на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года рассчитаны в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах», действовавшими на момент расчета нормативов.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Риск-менеджмента на основании данных Департамента управления ресурсами и корреспондентских отношений и Брокерского отдела регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	156 071	-	-	-	-	156 071
Средства клиентов	21 828 377	10 968 325	14 216 879	48 590 949	1 266 159	96 870 689
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 511	6 006	6	-	-	17 523
Прочие заемные средства	70	35 746	35 820	702 936	-	774 572
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>21 996 029</b>	<b>11 010 077</b>	<b>14 252 705</b>	<b>49 293 885</b>	<b>1 266 159</b>	<b>97 818 855</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3 435 163	437 678	330 683	-	-	4 203 524
Средства клиентов	24 033 521	20 067 615	16 347 595	23 508 772	-	83 957 503
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 219	4 246 359	110 302	87	-	4 381 967
Прочие заемные средства	15 666	53 992	85 112	774 571	-	929 341
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>27 509 569</b>	<b>24 805 644</b>	<b>16 873 692</b>	<b>24 283 430</b>	<b>-</b>	<b>93 472 335</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до 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.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	21 664 570	-	-	-	-	-	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	525 541	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 406	-	-	-	441 801	-	480 207
Средства в других банках	1 145 987	1 010 863	-	-	-	-	2 156 850
Кредиты клиентам	2 154 036	7 955 584	8 149 974	24 611 006	21 623 204	609 730	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	30 361	129 362	124 073	418 959	201 538	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 941 810	-	-	-	-	358 210	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 256	157 171	1 025 699	5 010 933	2 228 011	-	8 425 070
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	373 073	-	-	-	373 073
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	49 546	49 546
Основные средства	-	-	-	-	-	2 878 266	2 878 266
Прочие активы	200 035	60 810	39 693	165 463	80 763	3 363	550 127
Текущие налоговые активы	32 420	2 278	5 381	-	-	-	40 079
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	165	165
<b>Итого активов</b>	<b>27 210 881</b>	<b>9 316 068</b>	<b>9 717 893</b>	<b>30 206 361</b>	<b>24 575 317</b>	<b>4 424 821</b>	<b>105 451 341</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	156 071	-	-	-	-	-	156 071
Средства клиентов	21 791 402	8 629 103	11 234 812	46 638 530	1 266 159	-	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 511	5 956	5	-	-	-	17 472
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	-	491 320
Прочие обязательства	241 631	467 961	89 198	148 558	16 049	-	963 397
Текущие налоговые обязательства	9 344	1 588	-	-	-	-	10 932
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	467 527	467 527
<b>Итого обязательств</b>	<b>22 209 959</b>	<b>9 107 479</b>	<b>11 324 015</b>	<b>47 275 537</b>	<b>1 282 208</b>	<b>467 527</b>	<b>91 666 725</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>5 000 922</b>	<b>208 589</b>	<b>(1 606 122)</b>	<b>(17 069 176)</b>	<b>23 293 109</b>	<b>3 957 294</b>	<b>13 784 616</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>5 000 922</b>	<b>5 209 511</b>	<b>3 603 389</b>	<b>(13 465 787)</b>	<b>9 827 322</b>	<b>13 784 616</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	15 977 419	-	-	-	-	-	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	773 697	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	-	-	-	-	25 482
Средства в других банках	936 108	76 905	52 814	-	-	-	1 065 827
Кредиты клиентам	2 673 494	7 131 770	7 272 913	27 531 599	23 364 008	450 171	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	37 432	184 293	186 832	490 918	224 819	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 281 621	-	-	-	-	411 410	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33 273	-	-	1 016 077	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38 411	125 253	165 610	5 677 928	2 077 031	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	325 410	-	-	-	325 410
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	42 994	42 994
Основные средства	-	-	-	-	-	2 985 795	2 985 795
Прочие активы	269 234	82 149	53 287	147 220	42 435	1 644	595 969
Текущие налоговые активы	2 136	81	-	-	-	-	2 217
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	175	175
<b>Итого активов</b>	<b>22 274 610</b>	<b>7 600 451</b>	<b>8 056 866</b>	<b>34 863 742</b>	<b>25 708 293</b>	<b>4 665 896 103</b>	<b>169 858</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3 412 332	400 000	325 000	-	-	-	4 137 332
Средства клиентов	23 971 608	18 280 563	14 761 381	21 988 929	-	-	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 098	4 161 953	102 496	78	-	-	4 289 625
Прочие заемные средства	15 000	18 392	47 000	488 449	-	-	568 841
Прочие обязательства	186 519	815 658	136 189	58 688	24	-	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	-	12 142	-	-	-	-	12 142
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	486 654	486 654
<b>Итого обязательств</b>	<b>27 610 557</b>	<b>23 688 708</b>	<b>15 372 066</b>	<b>22 536 144</b>	<b>24</b>	<b>486 654</b>	<b>89 694 153</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(5 335 947)</b>	<b>(16 088 257)</b>	<b>(7 315 200)</b>	<b>12 327 598</b>	<b>25 708 269</b>	<b>4 179 242</b>	<b>13 475 705</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(5 335 947)</b>	<b>(21 424 204)</b>	<b>(28 739 404)</b>	<b>(16 411 806)</b>	<b>9 296 463</b>	<b>13 475 705</b>	

Рост разрывов по состоянию на 31 декабря 2014 года преимущественно обусловлен ростом объема вкладов физических лиц на сроке от 31 до 180 дней. Такой подход применяется с целью снижения процентных рисков в условиях высоких рыночных ставок и ожидания снижения ключевой ставки Банка России.

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. В портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются облигации федерального займа с индексируемым номиналом серии ОФЗ-ИН 52001, которые Группа намерена удерживать до погашения и отражает при расчете ликвидности по сроку до их погашения.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение 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 понесения 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы 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 Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 12 281 063 тысяч рублей (2014 г.: 13 872 058 тысяч рублей).

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	17 281 985	208 589	(1 606 122)	(17 069 176)	23 293 109	(8 323 769)	13 784 616
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	17 281 985	17 490 574	15 884 452	(1 184 724)	22 108 385	13 784 616	

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	8 536 111	(16 088 257)	(7 315 200)	12 327 598	25 708 269	(9 692 816)	13 475 705
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	8 536 111	(7 552 146)	(14 867 346)	(2 539 748)	23 168 521	13 475 705	

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 20 792 326 тысяч рублей. Возможность привлечения средств подтверждается лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

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.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки,

зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10 959 731	-	-	-	-	10 704 839	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	525 541	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 084	-	-	-	441 801	31 322	480 207
Средства в других банках	-	1 010 863	-	-	-	1 145 987	2 156 850
Кредиты клиентам	2 154 036	7 955 584	8 149 974	24 611 006	22 232 934	-	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	30 361	129 362	124 073	418 959	201 538	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 507 302	-	-	-	-	792 718	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 256	157 171	1 025 699	5 010 933	2 228 011	-	8 425 070
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	373 073	373 073
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	49 546	49 546
Основные средства	-	-	-	-	-	2 878 266	2 878 266
Прочие активы	-	-	-	-	-	550 127	550 127
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	40 079	40 079
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	165	165
<b>Итого активов</b>	<b>14 661 770</b>	<b>9 252 980</b>	<b>9 299 746</b>	<b>30 040 898</b>	<b>25 104 284</b>	<b>17 091 663</b>	<b>105 451 341</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	111 349	-	-	-	-	44 722	156 071
Средства клиентов	7 899 575	8 629 103	11 234 812	46 638 530	1 266 159	13 891 827	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	5 956	5	-	-	11 500	17 472
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	-	491 320
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	963 397	963 397
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	10 932	10 932
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	467 527	467 527
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 010 935</b>	<b>8 637 930</b>	<b>11 234 817</b>	<b>47 126 979</b>	<b>1 266 159</b>	<b>15 389 905</b>	<b>91 666 725</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>6 650 835</b>	<b>615 050</b>	<b>(1 935 071)</b>	<b>(17 086 081)</b>	<b>23 838 125</b>	<b>1 701 758</b>	<b>13 784 616</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>6 650 835</b>	<b>7 265 885</b>	<b>5 330 814</b>	<b>(11 755 267)</b>	<b>12 082 858</b>	<b>13 784 616</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 564 192	-	-	-	-	14 413 227	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	773 697	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 975	-	-	-	-	19 507	25 482
Средства в других банках	-	76 905	52 814	-	-	936 108	1 065 827
Кредиты клиентам	2 673 494	7 131 770	7 272 913	27 531 599	23 814 179	-	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	37 432	184 293	186 832	490 918	224 819	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 869 560	-	-	-	-	823 471	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33 273	-	-	1 016 077	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38 411	125 253	165 610	5 677 928	2 077 031	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	325 410	325 410
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	42 994	42 994
Основные средства	-	-	-	-	-	2 985 795	2 985 795
Прочие активы	-	-	-	-	-	595 969	595 969
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	2 217	2 217
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	175	175
<b>Итого активов</b>	<b>6 222 337</b>	<b>7 518 221</b>	<b>7 678 169</b>	<b>34 716 522</b>	<b>26 116 029</b>	<b>20 918 580</b>	<b>103 169 858</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3 384 993	400 000	325 000	-	-	27 339	4 137 332
Средства клиентов	9 191 499	18 280 563	14 761 381	21 988 929	-	14 780 109	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 318	4 161 953	102 496	78	-	780	4 289 625
Прочие заемные средства	15 000	18 392	47 000	488 449	-	-	568 841
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 197 078	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	12 142	12 142
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	486 654	486 654
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 615 810</b>	<b>22 860 908</b>	<b>15 235 877</b>	<b>22 477 456</b>	<b>-</b>	<b>16 504 102</b>	<b>89 694 153</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(6 393 473)</b>	<b>(15 342 687)</b>	<b>(7 557 708)</b>	<b>12 239 066</b>	<b>26 116 029</b>	<b>4 414 478</b>	<b>13 475 705</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(6 393 473)</b>	<b>(21 736 160)</b>	<b>(29 293 868)</b>	<b>(17 054 802)</b>	<b>9 061 227</b>	<b>13 475 705</b>	

Рост разрывов по состоянию на 31 декабря 2014 года преимущественно обусловлен ростом объема вкладов физических лиц на сроке от 31 до 180 дней. Данный разрыв оправдан в условиях высоких рыночных ставок и ожидания снижения ключевой ставки Банка России.

Разумно возможная величина изменения процентной ставки на отчетные даты определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2015 года была определена в размере 318 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2014 года была определена в размере 350 базисных пунктов.

Ниже приведен анализ чувствительности с учетом новой методики оценки срочности по инструментам с неснижаемым остатком.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 318 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 201 154 тысячи рублей меньше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 160 923 тысячи рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 318 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 201 154 тысяч рублей больше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 160 923 тысячи рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 350 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 660 949 тысяч рублей больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 528 759 тысяч рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 350 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 660 949 тысяч рублей меньше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 528 759 тысяч рублей меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	10,34%	0,61%	0,01%	1,63%	3,70%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2,57%	-	-	6,90%	-	-
Средства в других банках	-	4,97%	-	10,22%	-	-
Кредиты клиентам	14,58%	7,63%	9,81%	15,25%	7,94%	10,60%
Чистые инвестиции в лизинг	17,87%	-	-	19,32%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,40%	-	-	8,57%	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	7,35%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,39%	7,60%	-	7,43%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0,49%	-	-	13,19%	-	0,50%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	4,90%	0,99%	0,50%	2,69%	0,96%	0,50%
- срочные депозиты юридических лиц	10,17%	2,22%	3,68%	13,48%	3,51%	2,36%
- срочные депозиты физических лиц	10,86%	2,83%	2,48%	12,24%	3,28%	2,79%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,52%	-	-	12,21%	-	-
Прочие заемные средства	14,71%			13,93%	-	-

**Операционный риск.** В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо внешних событий, Группа руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных).

На совокупный уровень операционного риска по Группе преимущественное влияние оказывают операционные риски по Банку. Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском определены в Методике управления операционным риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка. Система управления операционным риском предусматривает процедуры ведения внутренней и внешней базы рисков событий с целью последующей оценки и

мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест». Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии со следующими двумя подходами: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рисковым событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска (базовый и стандартизированный методы).

Группа управляет операционными рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень операционного риска, а также посредством страхования отдельных видов операционного риска и создания специального резервного фонда.

### 36. Управление капиталом

В рамках Стратегии развития головной кредитной организацией Группы разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО «Запсибкомбанк» сохранило прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем.

В условиях ужесточения требований к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала, Группа совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Группа проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Группы. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Группа реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Группы на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Группе система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Группой возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

Значительное повышение геополитической напряженности в международных отношениях и ухудшение показателей состояния российской экономики и банковского сектора поставили перед отечественными кредитными учреждениями выбор между двумя вариантами развития: продолжение проведения значительных расходов в расчете на будущий рост или сокращение издержек в расчете на максимизацию финансового результата. Первый вариант в среднесрочной перспективе нацелен на ожидание достижения срока окупаемости и дальнейшего получения прибыли, но, в то же время, подразумевает принятие наибольшего уровня рисков. Второй вариант предусматривает оперативную концентрацию всех возможностей банка на поддержание текущей эффективности и надежности.

Консервативный подход Группы, предусматривающий увеличение собственного капитала за счет прибыли, а также взвешенный подход к управлению рисками, предопределил выбор второго вектора развития, следование которому будет продолжено в рамках реализации Стратегии развития на 2016-2018 гг. ПАО «Запсибкомбанк» заблаговременно сократило темпы наращивания активно-пассивных операций, сохранив высокие показатели надежности при безусловном выполнении нормативов Банка России.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Группы, анализа и прогнозирования внешних



условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10,5%.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением ПАО «Запсибкомбанк» посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Группой проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Группы за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Группы, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала головной кредитной организацией Группы, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотношения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития, Советом директоров установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом головной кредитной организацией Группы. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров ПАО «Запсибкомбанк».

В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Группы на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»).

	2015	2014
Базовый капитал	10 294 747	9 207 492
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>10 294 747</b>	<b>9 207 492</b>
Дополнительный капитал	2 808 081	3 499 651
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>13 102 828</b>	<b>12 707 143</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13,81%	13,15%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11,10%	9,75%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11,10%	9,75%

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла все требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов.

При расчете норматива достаточности капитала Группы используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Нормативы Группы рассчитаны на 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И, действовавшими на момент расчета нормативов.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,81% (2014 г.: 13,15%) при минимально допустимом значении 10%.

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,10% (2014 г.: 9,75%) при минимально допустимом значении 5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,10% (2014 г.: 9,75%) при минимально допустимом значении 6%.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	2015	2014
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>11 897 433</b>	<b>10 467 494</b>
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прошлых лет	(310 571)	(225 763)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	8 990 515	7 475 768
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>2 253 597</b>	<b>3 482 057</b>
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отчетного года	41 458	(179 375)
Фонд переоценки основных средств	1 539 086	1 515 678
Нераспределенная прибыль отчетного года	285 394	1 650 705
Субординированный долг	387 659	495 049
<b>Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка</b>	<b>14 151 030</b>	<b>13 949 551</b>

### 37. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Налоговое законодательство** Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

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

	2015	2014
Менее 1 года	102 260	118 711
От 1 до 5 лет	126 116	224 825
После 5 лет	39 169	40 231
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>267 545</b>	<b>383 767</b>

В 2015 и 2014 годах Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой, в субаренду третьим сторонам.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии		9 930 439	8 434 838
Аккредитивы		55 285	-
Гарантии и поручительства выданные		4 260 286	6 354 032
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	22	(719)	(50 918)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>14 245 291</b>	<b>14 737 952</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2015	2014
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>		<b>50 918</b>	<b>281 695</b>
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		(50 199)	(230 777)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>22</b>	<b>719</b>	<b>50 918</b>

Вероятность выбытия ресурсов для урегулирования обязательств кредитного характера оценивается как низкая. В отношении неиспользованных кредитных линий Группа не подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм.

**Обязательства некредитного характера.** Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2015 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка, суммы претензий, принимаемых Банком в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате) составила 949 тысяч рублей (2014 г.: 1 065 тысяч рублей). Максимальная сумма иска на 31 декабря 2015 года, отраженная в оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 45 тысяч рублей (2014 г.: 53 тысячи рублей).

При формировании оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

	Примечание	2015	2014
<b>Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января</b>		<b>1 065</b>	<b>1 310</b>
Создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		29	70 722
Выплачено за счет оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		(145)	(70 967)
<b>Оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря</b>	<b>22</b>	<b>949</b>	<b>1 065</b>

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств на общую сумму 104 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2015	2014
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	1 071 695	1 071 695
Облигации предприятий	355 927	406 480
Акции предприятий	305 261	466 779
Паи	1 893	1 893
ОФЗ	1 111	-
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149

### 38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 207	-	480 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 941 810	-	1 941 810
Инвестиционная недвижимость	-	49 546	49 546
Основные средства (здания и земля)	-	2 463 396	2 463 396

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках	-	2 155 305	2 155 305
Кредиты клиентам	-	66 542 788	66 542 788
Чистые инвестиции в лизинг	-	904 293	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	358 210	358 210
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 497 400	-	8 497 400

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства других банков	-	156 071	156 071
Средства клиентов	-	90 634 527	90 634 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 694	11 710	17 404
Прочие заемные средства	500 324	10 088	510 412

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	25 482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 281 621	-	2 281 621
Инвестиционная недвижимость	-	42 994	42 994
Основные средства (здания и земля)	-	2 500 024	2 500 024

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках	-	1 062 771	1 062 771
Кредиты клиентам	-	69 705 218	69 705 218
Чистые инвестиции в лизинг	-	1 124 294	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	411 410	411 410
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	1 008 273	-	1 008 273
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 089 052	-	7 089 052

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства других банков	-	4 138 154	4 138 154
Средства клиентов	-	78 708 336	78 708 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 966 733	129 621	4 096 354
Прочие заемные средства	499 137	88 313	587 450

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

**Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля).** Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 31 декабря 2015 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 4 955 тысяч рублей (2014 г. 4 299 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 246 340 тысяч рублей (2014 г.: 250 002 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 4 955 тысяч рублей (2014 г. 4 299 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 246 340 тысяч рублей (2014 г.: 250 002 тысячи рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,8% (2014 г.: 1,9%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года	Амортиза- ционные отчисления	Поступление	Выбытие	Переоценка	31 декабря 2015 года
Инвестиционная недвижимость	42 994	-	11 743	(1 877)	(3 314)	49 546
Основные средства (здания и земля)	2 500 024	(68 718)	3 269	(36)	28 857	2 463 396

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлено ниже:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства в других банках	2 156 850	2 155 305	1 065 827	1 062 771
Кредиты клиентам	65 103 534	66 542 788	68 423 955	69 705 218
Чистые инвестиции в лизинг	904 293	904 293	1 124 294	1 124 294
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	1 049 350	1 008 273
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 425 070	8 497 400	8 084 233	7 089 052
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства других банков	156 071	156 071	4 137 332	4 138 154
Средства клиентов	89 560 006	90 634 527	79 002 481	78 708 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 472	17 404	4 289 625	4 096 354
Прочие заемные средства	491 320	510 412	568 841	587 450

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие активы и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 31 декабря 2015 года 0,94% (2014 г.: от 15,47% до 22,30%) в зависимости от срока погашения и валюты).

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 9,0% до 28,53% (2014 г.: от 9,0% до 23,13%)).

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях. По состоянию на 31 декабря 2014

года при расчете справедливой стоимости средств, привлеченных от Банка России, использовалась процентная ставка 17,25%.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 0,23% до 13,86% (2014 г.: от 2,8% до 19,78%)) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях (процентная ставка на 31 декабря 2015 года составляет 8,25% (2014 г.: от 6,0% до 9,9%)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

### **39. Передача финансовых активов**

**Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

**Операции секьюритизации.**

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. В указанной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша.

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность по переданным кредитам составила 2 417 985 тысяч рублей (Примечание 8). Приобретенный Группой младший транш облигаций с ипотечным покрытием исключен из данной консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем сумма средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации, уменьшена на сумму младшего транша. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 1 923 948 тысяч рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 19).



В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов.

		2015		
	Примечание	Балансовая стоимость активов на конец года до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов на конец года за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	8, 19	2 417 985	2 413 766	1 923 948
<b>Итого</b>		<b>2 417 985</b>	<b>2 413 766</b>	<b>1 923 948</b>

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

#### **Договоры продажи и обратного выкупа.**

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, переданные без прекращения признания по договорам репо, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ) в сумме 1 049 350 тысяч рублей, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 18.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов.

		2014	
	Примечание	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12, 18	1 049 350	1 000 480
<b>Итого</b>		<b>1 049 350</b>	<b>1 000 480</b>

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа Банку России.

#### **40. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) инвестиции, удерживаемые до погашения.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность для	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвес- тиции, удержи- ваемые до погашения	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	21 664 570	-	-	-	21 664 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные ценные бумаги	448 885	-	-	-	448 885
- Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов	31 322	-	-	-	31 322
<b>Средства в других банках</b>					
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	1 145 987	-	-	1 145 987
- Векселя других банков	-	1 010 863	-	-	1 010 863
<b>Кредиты клиентам</b>					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	25 416 608	-	-	25 416 608
- Корпоративные кредиты	-	17 855 971	-	-	17 855 971
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	15 363 740	-	-	15 363 740
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	2 601 343	-	-	2 601 343
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	2 240 683	-	-	2 240 683
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	976 490	-	-	976 490
- Автокредиты физическим лицам	-	648 699	-	-	648 699
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	-	904 293	-	-	904 293
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	673 296	-	673 296
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	834 006	-	834 006
- Долевые финансовые инструменты	-	-	792 718	-	792 718
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	7 765 081	7 765 081
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	659 989	659 989
<b>Финансовые активы, входящие в состав прочих активов</b>					
- Дебиторская задолженность	-	109 271	-	-	109 271
- Расчеты по банковским картам	-	128 927	-	-	128 927
- Задолженность по лизинговым платежам	-	3 088	-	-	3 088
- Драгоценные металлы	-	20 642	-	-	20 642
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>22 144 777</b>	<b>68 426 605</b>	<b>2 300 020</b>	<b>8 425 070</b>	<b>101 296 472</b>
Нефинансовые активы					4 154 869
<b>Итого активов</b>					<b>105 451 341</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвес- тиции, удержи- ваемые до погашения	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	15 977 419	-	-	-	15 977 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные ценные бумаги	5 975	-	-	-	5 975
- Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов	19 507	-	-	-	19 507
<b>Средства в других банках</b>					
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	936 108	-	-	936 108
- Векселя других банков	-	89 664	-	-	89 664
- Депозиты в других банках	-	40 055	-	-	40 055
<b>Кредиты клиентам</b>					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	25 936 816	-	-	25 936 816
- Корпоративные кредиты	-	16 740 448	-	-	16 740 448
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	19 800 082	-	-	19 800 082
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	1 038 627	-	-	1 038 627
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	2 460 724	-	-	2 460 724
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	1 493 999	-	-	1 493 999
- Автокредиты физическим лицам	-	953 259	-	-	953 259
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	-	1 124 294	-	-	1 124 294
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	861 415	-	861 415
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 008 145	-	1 008 145
- Долевые финансовые инструменты	-	-	823 471	-	823 471
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	1 049 350	1 049 350
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	7 981 169	7 981 169
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	103 064	103 064
<b>Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании</b>	-	-	10	-	10
<b>Финансовые активы, входящие в состав прочих активов</b>					
- Дебиторская задолженность	-	47 495	-	-	47 495
- Расчеты по банковским картам	-	77 296	-	-	77 296
- Драгоценные металлы	-	20 527	-	-	20 527
- Задолженность по лизинговым платежам	-	6 182	-	-	6 182
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>16 002 901</b>	<b>70 765 576</b>	<b>2 693 041</b>	<b>9 133 583</b>	<b>98 595 101</b>
Нефинансовые активы					4 574 757
<b>Итого активов</b>					<b>103 169 858</b>

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости

**41. Операции со связанными сторонами**

С целью приведения в соответствие с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Группа пересмотрела и усовершенствовала раскрытие информации об операциях со связанными сторонами.

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам относятся:

- а) Акционеры, владеющие 2% и более акций Банка;
- б) Директоры и ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директоры филиалов и дочерних компаний;
- в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п.п. а) и б).

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	917 488	18 157	19 500	955 145
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 109 971	39 322	32 100	1 181 393
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(625 858)	(39 286)	(21 600)	(686 744)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>1 401 601</b>	<b>18 193</b>	<b>30 000</b>	<b>1 449 794</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	8 173	23	506	8 702
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	4 073	(7)	274	4 340
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>12 246</b>	<b>16</b>	<b>780</b>	<b>13 042</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>909 315</b>	<b>18 134</b>	<b>18 994</b>	<b>946 443</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 389 355</b>	<b>18 177</b>	<b>29 220</b>	<b>1 436 752</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	987 145	16 990	2 200	1 006 335
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	590 055	24 335	49 270	663 660
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(659 712)	(23 168)	(31 970)	(714 850)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>917 488</b>	<b>18 157</b>	<b>19 500</b>	<b>955 145</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	20 818	6	27	20 851
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(12 645)	17	479	(12 149)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>8 173</b>	<b>23</b>	<b>506</b>	<b>8 702</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>966 327</b>	<b>16 984</b>	<b>2 173</b>	<b>985 484</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>909 315</b>	<b>18 134</b>	<b>18 994</b>	<b>946 443</b>

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	524 135	605 983	32 080	1 162 198
Средства клиентов, полученные в течение года	7 297 715	2 754 884	774 164	10 826 763
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 175 004)	(2 755 301)	(752 692)	(10 682 997)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>646 846</b>	<b>605 566</b>	<b>53 552</b>	<b>1 305 964</b>
<b>Прочие заемные средства</b>				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	(8 000)	-	-	(8 000)
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	80 845	11 848	-	92 693
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	-	480	-	480
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(40 845)	(8 480)	-	(49 325)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>40 000</b>	<b>3 848</b>	<b>-</b>	<b>43 848</b>

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	398 439	533 605	28 719	960 763
Средства клиентов, полученные в течение года	5 362 658	2 232 373	1 574 122	9 169 153
Средства клиентов, погашенные в течение года	(5 236 962)	(2 159 995)	(1 570 761)	(8 967 718)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>524 135</b>	<b>605 983</b>	<b>32 080</b>	<b>1 162 198</b>
<b>Прочие заемные средства</b>				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	-	-	-
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 000</b>

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	80 845	11 848	-	92 693
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>80 845</b>	<b>11 848</b>	<b>-</b>	<b>92 693</b>

В 2015 году Группа осуществила сделку с акционерами по приобретению финансовых активов, предназначенных для продажи. Сумма сделки составила 55 000 тысяч рублей.

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	127 443	43	39 448	166 934
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	46 536	46 536

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	78 180	7 710	36 276	122 166
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	40 373	40 373

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	110 637	1 967	4 599	117 203
Процентные расходы	(84 316)	(70 898)	(5 751)	(160 965)
<i>в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	<i>(6 081)</i>	<i>(581)</i>	<i>-</i>	<i>(6 662)</i>
Комиссионные доходы	1 723	621	3 768	6 112
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 608	5 204	-	8 812
Операционные доходы	562	10	-	572
Операционные расходы	(49)	(340)	(4 509)	(4 898)

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	102 874	1 806	2 976	107 656
Процентные расходы	(97 926)	(47 776)	(3 104)	(148 806)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(4 830)	(611)	-	(5 441)
Комиссионные доходы	795	483	3 120	4 398
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	375	5 184	-	5 559
Операционные доходы	569	5	-	574
Операционные расходы	(41)	(275)	-	(316)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения директорам и ключевому управленческому персоналу:

	2015		2014	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	157 881	27 574	113 189	22 037
- Краткосрочные премии	151 180	97 233	198 811	153 243
- Прочие краткосрочные вознаграждения	88 078	-	71 282	-
- Выплаты по случаю юбилея	35	-	108	-
<b>Прочие долгосрочные выплаты работникам:</b>				
- Долгосрочные премиальные выплаты	51 279	51 279	-	-
<b>Выходные пособия</b>	1 350	-	-	-
<b>Выплаты, основанные на акциях:</b>				
- Дивиденды	30 774	-	24 989	-
<b>Итого</b>	<b>480 577</b>	<b>176 086</b>	<b>408 379</b>	<b>175 280</b>

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные директорам и ключевому управленческому персоналу в 2015 году, составила 56 779 тысяч рублей (2014 г.: 41 474 тысячи рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Долгосрочные премиальные вознаграждения за 2015 год подлежат выплате по истечении трех лет - в 2019 году.

#### 42. События после отчетного периода

Совет директоров ПАО «Запсибкомбанк» 3 февраля 2016 года принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2015 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918B;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918B;
- по обыкновенным именованным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918B в размере 0,83 рублей на одну обыкновенную акцию.



Общая сумма чистой прибыли, рекомендованная Советом директоров для выплаты дивидендов по акциям Банка по результатам 2015 финансового года, составляет 100 348 тысяч рублей.

В рамках участия в программе докапитализации региональных банков, 25 февраля 2016 года ПАО «Запсибкомбанк» получил от государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» субординированные займы на общую сумму 893 770 тысяч рублей путем передачи в собственность Банку облигаций федерального займа (ОФЗ) пяти выпусков (№ 29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS). Субординированные займы подлежат возврату в срок с января 2025 года по ноябрь 2034 года. Ставка процента по субординированным займам равна размеру купонного дохода по переданным в заем ОФЗ, увеличенному на один процент годовых; периодичность выплаты процентов по субординированным займам соответствует периодичности получения купонного дохода по ОФЗ. Включение указанных ОФЗ в состав источников дополнительного капитала кредитной организации является подтверждающим фактором нацеленности на дальнейшее увеличение объемов бизнеса Банка.

2 марта 2016 года произошли изменения в составе акционеров ПАО «Запсибкомбанк». Выбыли следующие акционеры: Голосов Сергей Николаевич, Ремизов Александр Валерьевич, Ремизова Любовь Геннадьевна. Появились новые акционеры: Новиков Андрей Валентинович с долей владения 4,5%, «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) с долей владения 7,28%, Публичное акционерное общество «М2М Прайвет Банк» с долей владения 1,62%. Уменьшилась доля владения акциями ПАО «Запсибкомбанк» у Терехина Дмитрия Владимировича до 0,87%.



Д.Ю. Горицкий  
Президент

12 апреля 2016 года



Г.А. Котова  
Главный бухгалтер