

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**  
(открытое акционерное общество)

Консолидированная финансовая отчетность по  
состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	6
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственных средствах .....	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	12
3 Основные принципы учетной политики.....	13
4 Чистый процентный доход .....	26
5 Чистый комиссионный доход.....	26
6 Расходы на персонал и административные расходы.....	27
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера .....	27
8 Налог на прибыль .....	28
9 Денежные и приравненные к ним средства .....	29
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах.....	30
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	31
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
13 Кредиты, выданные клиентам .....	33
14 Основные средства .....	39
15 Прочие активы .....	41
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации .....	42
17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....	42
18 Текущие счета и депозиты клиентов .....	42
19 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	43
20 Прочие обязательства.....	44
21 Акционерный капитал.....	44
22 Забалансовые обязательства.....	45
23 Операционная аренда .....	45
24 Условные обязательства .....	45
25 Депозитарные услуги .....	46
26 Операции со связанными сторонами .....	47
27 Управление капиталом.....	48
28 Анализ по сегментам .....	50
29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	52
30 Передача финансовых активов.....	70
31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	71
32 Прибыль на акцию.....	74
33 Приобретения и выбытия.....	74
34 События, произошедшие после отчетной даты .....	75



Акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477  
Факс +7 (495) 937 4400/99  
Internet www.kpmg.ru

## Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
(открытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации  
18 августа 1999 года. Свидетельство от № 1978.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц  
Межрайонной инспекцией МНС России за № 1027739555282 18  
ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004840877.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 107045, город  
Москва, Луков переулок, 2, стр. 1.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная  
в соответствии с законодательством Российской Федерации, член  
сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG  
International Cooperative («KPMG International»),  
зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой.  
Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц  
Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по  
налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13  
августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская  
Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер  
записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских  
организаций 10301000804.

*Мнение*

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация



28 марта 2016 года

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)*  
*Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год*

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	89 210 510	58 183 385
Процентные расходы	4	(59 922 036)	(32 300 883)
<b>Чистый процентный доход</b>	4	<b>29 288 474</b>	<b>25 882 502</b>
Резерв под обесценение кредитов	13	(26 035 950)	(11 645 153)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>3 252 524</b>	<b>14 237 349</b>
Комиссионные доходы	5	9 369 110	9 027 215
Комиссионные расходы	5	(1 717 768)	(1 736 309)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 201 576	(2 109 641)
Чистый реализованный убыток и убыток от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи		(400 913)	(188 767)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		2 742 778	(2 485 718)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(707 566)	(567 995)
Чистые прочие операционные (расходы) доходы		(549 361)	468 218
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>9 937 856</b>	<b>2 407 003</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>13 190 380</b>	<b>16 644 352</b>
Расходы на персонал	6	(5 518 561)	(5 335 148)
Административные расходы	6	(4 201 011)	(3 718 996)
Амортизация основных средств	14	(618 295)	(529 725)
Резервы под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера	7	(907 971)	(42 945)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(11 245 838)</b>	<b>(9 626 814)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 944 542</b>	<b>7 017 538</b>
Налог на прибыль	8	(435 071)	(1 448 205)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>1 509 471</b>	<b>5 569 333</b>
<b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		(433 440)	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного убытка		86 688	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		2 021 394	(1 528 714)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(149 397)	(21 148)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(374 398)	309 972
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога</b>		<b>1 150 847</b>	<b>(1 239 890)</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>2 660 318</b>	<b>4 329 443</b>
<b>Чистая и разведенная прибыль на акцию (рублей на акцию)</b>		<b>0,09</b>	<b>0,38</b>

Председатель Правления

В. А. Чубарь

И. о. Главного бухгалтера

Е. В. Толока

28 марта 2016 года

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)*  
*Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года*

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	9	138 014 586	118 696 921
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 936 111	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	277 295 869	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая:	11	72 136 989	49 864 611
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		2 654 432	138 501
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	12	87 402 909	11 111 625
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		2 115 753	-
Кредиты, выданные клиентам	13	593 065 265	378 014 328
Основные средства	14	7 004 418	7 399 340
Авансы по текущему налогу на прибыль		1 759 906	1 311 489
Гудвилл		-	301 089
Прочие активы	15	25 584 575	7 898 943
<b>Всего активов</b>		<b>1 208 200 628</b>	<b>584 838 992</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	4 044 647	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17	84 659 913	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	18	898 692 231	334 852 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	121 154 765	118 621 304
Отложенные налоговые обязательства	8	2 380 552	2 196 335
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	13 720
Прочие обязательства	20	4 930 058	3 270 561
<b>Всего обязательств</b>		<b>1 115 862 166</b>	<b>524 851 502</b>
<b>Собственные средства</b>			
Акционерный капитал	21	24 741 640	15 329 692
Добавочный капитал		35 047 463	9 768 757
Акции в процессе регистрации	21	-	5 000 000
Положительная переоценка зданий		769 176	1 115 928
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		220 070	(1 277 529)
Нераспределенная прибыль		31 560 113	30 050 642
<b>Всего собственных средств</b>		<b>92 338 462</b>	<b>59 987 490</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b>1 208 200 628</b>	<b>584 838 992</b>

Забалансовые и условные обязательства

22-24

Председатель Правления

В. А. Чубарь

И. о. Главного бухгалтера

Е. В. Толока



Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)*  
*Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2015 год*

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		82 579 116	55 752 518
Процентные расходы выплаченные		(57 056 559)	(31 091 218)
Комиссионные доходы полученные		9 853 178	8 705 726
Комиссионные расходы выплаченные		(1 717 768)	(1 817 535)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с ценными бумагами		38 301	(1 321 414)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(1 246 606)	5 643 301
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные		(670 637)	(547 564)
Чистые поступления по прочим доходам		1 023 813	593 889
Расходы на персонал выплаченные		(5 456 036)	(5 375 435)
Административные расходы уплаченные		(4 883 334)	(3 116 554)
Налог уплаченный		(973 465)	(1 920 608)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>21 490 003</b>	<b>25 505 106</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(2 559 553)	(561 083)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(243 752 224)	5 810 951
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(19 468 573)	(12 504 902)
Кредиты, выданные клиентам		(208 355 528)	(47 873 795)
Прочие активы		(13 930 901)	(1 293 289)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		(15 523 831)	(2 990 217)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов		37 250 376	(774 033)
Текущие счета и депозиты клиентов кроме субординированных займов		498 370 144	38 781 923
Выпущенные векселя		(3 966 999)	(1 899 846)
Прочие обязательства		23 546	38 875
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>49 576 460</b>	<b>2 239 690</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Чистое (приобретение) продажа ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(67 490 700)	10 911 611
Чистое приобретение основных средств		(476 594)	(1 408 768)
Чистое поступление денежных средств при приобретении дочерней компании		2 576 481	-
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(65 390 813)</b>	<b>9 502 843</b>

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.







## 1 Введение

### Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), перевыпущенной 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 15 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 62 отделения, установлено 927 банкоматов и 5 443 терминала по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			2015 год	2014 год
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ООО «М-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
НКО «Инкахран» (АО)	Россия	Инкассация	100%	-

Банк не является прямо или косвенно акционером дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.» и ЗАО «Ипотечный агент МКБ». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования суммы равной поступлениям от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. В 2015 году Банк приобрел 100% акций НКО «Инкахран» (АО) (Примечание 33).

### Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56.83%
- ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. – 9.47%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8.69%
- Европейский банк реконструкции и развития (далее – «ЕБРР») – 4.54%
- ПАО «Росгосстрах» – 2.89%
- РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 2.79%
- Пауэрбум Инвестментс Лимитед – 2.30%
- Международная финансовая корпорация (далее – «МФК») – 1.75%
- Прочие акционеры – 10.74%.

Основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и

обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в Примечании 13, в части переоценки стоимости зданий – в Примечании 14, в части оценок справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - в Примечании 31.

### **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

#### **Принципы консолидации**

##### ***Объединения бизнеса***

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

##### ***Дочерние компании***

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

### **Структурированные предприятия**

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

### **Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

### **Гудвил (деловая репутация)**

Гудвил возникает в результате приобретения дочерних компаний.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

### **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

## **Денежные и приравненные к ним средства**

Группа включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках и других финансовых институтах, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

## **Финансовые инструменты**

### **Классификация финансовых инструментов**

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

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

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалась бы по договору.

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

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

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

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

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

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### **Признание**

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

### **Оценка стоимости**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.



### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

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

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### **Прекращение признания**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств, а также счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### **Секьюритизация**

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### **Лизинг**

#### **Финансовый лизинг**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

#### **Операционный лизинг**

##### **Группа как арендодатель**

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные по договорам операционного лизинга, в соответствии с видами данных активов. Доход от операционного лизинга отражается в составе прибыли или убытка равномерно в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

##### **Группа как арендатор**

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

### **Основные средства**

#### **Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

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

#### **Арендованные активы**

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

#### **Переоценка**

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

#### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	<b>Срок полезного использования, лет</b>
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	4-6
Компьютерное и офисное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

#### **Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия

производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### **Обесценение активов**

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении

аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Нефинансовые активы***

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

его возмещаемую стоимость.

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

### **Резервы**

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

### **Обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

### **Акционерный капитал**

#### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

#### ***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

#### ***Дивиденды***

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

## **Налогообложение**

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

## **Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.



### Сегментная отчетность

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

### Представление сравнительных данных

По состоянию на 31 декабря 2015 года была изменена презентация статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, относящихся к процентным доходам, комиссионным доходам, комиссионным расходам и административным расходам за 2015 год по сравнению с презентацией за 2014 год, для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Авансы по текущему налогу на прибыль отражены отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, по состоянию на 31 декабря 2014 года они были включены в состав прочих активов. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в презентации финансовой отчетности в текущем периоде. Результат данных изменений может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	31 декабря 2014 года, после изменений	Суммы реклассификации	31 декабря 2014 года, до изменений
<b>Реклассификация комиссионных доходов по кредитам, выданным клиентам из статьи «Комиссионные доходы» в «Процентные доходы»</b>			
Процентные доходы	58 183 385	78 843	58 108 542
Комиссионные доходы	9 027 215	(78 843)	9 102 058
<b>Реклассификация расходов на страхование имущества из статьи «Комиссионные расходы» в «Административные расходы»</b>			
Комиссионные расходы	(1 736 309)	81 226	(1 817 535)
Административные расходы	(3 718 996)	(81 226)	(3 637 770)
<b>Изменения в презентации статьи «Авансы по текущему налогу на прибыль»</b>			
Авансы по текущему налогу на прибыль	1 311 489	1 311 489	-
Прочие активы	7 898 943	(1 311 489)	9 210 432

### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 касается вопросов классификации и оценки финансовых инструментов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и общего порядка учета операций хеджирования. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МФСО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Он отменяет дуальную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора, которая делает различие между отражаемой на балансе финансовой арендой и учитываемой за балансом операционной арендой. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе подобно действующим в настоящее время правилам учета финансовой аренды. Для арендодателя правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду как финансовую или операционную аренду. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2016 года. Группа еще не анализировала вероятное влияние усовершенствований на ее финансовое положение и результаты деятельности.

#### 4 Чистый процентный доход

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	70 292 773	50 815 895
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 748 051	5 272 563
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	9 169 686	2 094 927
	<b>89 210 510</b>	<b>58 183 385</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(44 195 297)	(21 151 465)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 398 722)	(7 754 569)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и Центрального банка Российской Федерации	(4 328 017)	(3 394 849)
	<b>(59 922 036)</b>	<b>(32 300 883)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>29 288 474</b>	<b>25 882 502</b>

#### 5 Чистый комиссионный доход

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	1 923 007	1 631 646
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 591 936	1 715 822
Инкассация	1 546 129	1 247 386
Расчетные операции	1 313 679	1 613 713
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	1 276 027	2 047 498
Прочие кассовые операции	923 604	344 384
Комиссия за операции с иностранной валютой	353 201	220 613
Прочее	441 527	206 153
	<b>9 369 110</b>	<b>9 027 215</b>

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(1 569 293)	(1 522 351)
Прочее	(148 475)	(213 958)
	<u>(1 717 768)</u>	<u>(1 736 309)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<u><b>7 651 342</b></u>	<u><b>7 290 906</b></u>

## 6 Расходы на персонал и административные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	4 286 486	4 263 245
Расходы на социальное страхование	1 102 588	953 730
Прочее	129 487	118 173
<b>Расходы на персонал</b>	<u><b>5 518 561</b></u>	<u><b>5 335 148</b></u>
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	968 749	840 848
Арендная плата	816 209	944 099
Операционные налоги	531 235	573 843
Содержание помещений	396 450	357 596
Охрана	349 277	299 589
Транспортные расходы	272 045	97 982
Убыток по переоценке зданий	223 672	-
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	166 357	109 339
Расходы на услуги связи	129 379	101 044
Страхование имущества	91 887	81 226
Списание малоценных основных средств	90 958	173 663
Прочее	164 793	139 767
<b>Административные расходы</b>	<u><b>4 201 011</b></u>	<u><b>3 718 996</b></u>

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

## 7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	908 860	(187 311)
Резерв под обесценение прочих активов	(889)	230 256
<b>Резервы под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера</b>	<u><b>907 971</b></u>	<u><b>42 945</b></u>

## 8 Налог на прибыль

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	476 605	822 025
Отложенный налог на прибыль	(41 534)	626 180
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>435 071</b>	<b>1 448 205</b>

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2015 году составляет 20% (2014 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	%	2014 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 944 542		7 017 538	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	388 908	20.0%	1 403 508	20.0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(5 341)	(0.3%)	(41 067)	(0.6%)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	51 504	2.7%	85 764	1.2%
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>435 071</b>	<b>22.4%</b>	<b>1 448 205</b>	<b>20.6%</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2015 и 2014 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Отражено при приобретении дочернего предприятия	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 836	(245)	-	-	2 591
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 200)	175 058	-	-	172 858
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334 840	1 244 592	374 398	-	1 953 830
Кредиты, выданные клиентам	1 531 144	(276 602)	-	-	1 254 542
Основные средства	476 077	(59 212)	(86 688)	(13 085)	317 092
Прочие активы	(48 741)	(645 099)	-	(16 481)	(710 321)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19 918	(19 536)	-	-	382
Текущие счета и депозиты клиентов	390	11 679	-	-	12 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 835	(9 102)	-	-	36 733
Прочие обязательства	(163 764)	(463 067)	-	(32 393)	(659 224)
<b>Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)</b>	<b>2 196 335</b>	<b>(41 534)</b>	<b>287 710</b>	<b>(61 959)</b>	<b>2 380 552</b>

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной финансовой отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год*

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13 569	(10 733)	-	2 836
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	70 510	(72 710)	-	(2 200)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(13 614)	658 426	(309 972)	334 840
Кредиты, выданные клиентам	1 633 528	(102 384)	-	1 531 144
Основные средства	425 200	50 877	-	476 077
Прочие активы	(39 457)	(9 284)	-	(48 741)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 278	17 640	-	19 918
Текущие счета и депозиты клиентов	-	390	-	390
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 395	(560)	-	45 835
Прочие обязательства	(258 282)	94 518	-	(163 764)
<b>Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)</b>	<b>1 880 127</b>	<b>626 180</b>	<b>(309 972)</b>	<b>2 196 335</b>

#### **Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2015			2014		
	Сумма до налого- обложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке зданий	(433 440)	86 688	(346 752)	-	-	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 871 997	(374 398)	1 497 599	(1 549 862)	309 972	(1 239 890)
<b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>	<b>1 438 557</b>	<b>(287 710)</b>	<b>1 150 847</b>	<b>(1 549 862)</b>	<b>309 972</b>	<b>(1 239 890)</b>

## **9 Денежные и приравненные к ним средства**

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Касса	17 344 885	12 529 291
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	27 453 843	8 522 827
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	5 328 877	11 851 004
С кредитным рейтингом от A+ до A-	5 690 810	7 233 613
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	6 830 951	3 986 168
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	882 723	4 084 581
С кредитным рейтингом от B+ до B-	184 616	75 452
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	877 347	423 064
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>19 795 324</b>	<b>27 653 882</b>
<b>Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца</b>		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	36 600 000
С кредитным рейтингом от A+ до A-	17 618 251	8 392 430

	<b>2015 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. рублей</b>
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 385 399	2 000 287
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	12 850 750	292 413
С кредитным рейтингом от B+ до B-	21 887 770	16 655 517
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14 678 364	6 050 274
<b>Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца</b>	<b>73 420 534</b>	<b>69 990 921</b>
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>138 014 586</b>	<b>118 696 921</b>

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

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

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 50 735 211 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 14 785 302 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 56 143 699 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в категорию средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 14 478 366 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 6 041 252 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2014 года: у Группы нет контрагентов за исключением ЦБ РФ), на долю счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца которого приходится более 10% счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца. Совокупный объем остатков на счетах у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 года равен 17 618 251 тыс. рублей. (31 декабря 2014 года: отсутствует).

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 29.

## **10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах**

	<b>2015 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	44 132 015	88 000
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	22 211 830	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	26 076 109	6 792 576
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	27 792 362	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	157 083 553	-
<b>Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах</b>	<b>277 295 869</b>	<b>6 880 576</b>

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в категорию счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 238 815 412 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 4 598 381 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 269 671 374 тыс. рублей.

Остатки в категории «не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» и «с кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-» счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 181 062 949 тыс. рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2014 года: четырех контрагентов), на долю которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 210 587 665 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 6 792 576 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах раскрыта в Примечании 29.

## **11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	508 810	-
Облигации правительства г. Москвы	223 936	115 020
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	3 391 004	7 244 254
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом AAA	170 475	842 067
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	22 847 946	9 907 665
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	20 382 401	15 233 908
С кредитным рейтингом от В+ до В-	15 260 063	8 081 725
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	-	47 184
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 771 732	7 238 900
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>926 190</b>	<b>1 015 387</b>
<b>Всего находящихся в собственности Группы</b>	<b>69 482 557</b>	<b>49 726 110</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации</b>		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 303 352	138 501
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	219 288	-
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	131 792	-
<b>Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>2 654 432</b>	<b>138 501</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>72 136 989</b>	<b>49 864 611</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 64 464 969 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 43 154 979 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

#### Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или в составе прочих обязательств, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2015 тыс. рублей	2014 тыс. рублей	2015	2014
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	46 951 167	6 385 328	72.0062	56.6864
<b>Покупка рублей за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	16 503 696	-	79.1222	-
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	5 809 130	-	76.2319
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	14 527 633	11 876 712	73.8118	55.8263
На срок от 1 года до 2 лет	7 078 650	-	70.7865	-
<b>Покупка евро за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	11 869 556	-	79.0982	-
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	5 758 920	-	67.7520
<b>Покупка долларов США за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	3 984 860	-	0.9109	-
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	3 984 860	-	0.8768	-
На срок от 6 месяцев до 9 месяцев	3 984 860	-	0.8677	-
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	885 689	-	1.0938	-
<b>Покупка фунтов стерлингов за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	5 940	-	108.0000	-
<b>Покупка китайских йен за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	5 110	-	9.3247



## 12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	23 519 257	5 337 406
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	40 615 035	3 968 073
С кредитным рейтингом от B+ до B-	5 827 315	1 613 542
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	121 821	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 159 347	-
<b>Векселя</b>		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 389 557	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 543 557	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	192 549
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>	111 267	55
<b>Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы</b>	<b>85 287 156</b>	<b>11 111 625</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	249 696	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 866 057	-
<b>Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>2 115 753</b>	<b>-</b>
<b>Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>87 402 909</b>	<b>11 111 625</b>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 62 223 479 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 9 707 306 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

## 13 Кредиты, выданные клиентам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	510 205 763	265 917 879
Резерв под обесценение	(27 782 541)	(8 366 428)
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>482 423 222</b>	<b>257 551 451</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	3 307 156	8 493 575
Ипотечные кредиты	21 559 432	19 665 252
Кредитные карты	4 141 275	5 163 899
Прочие кредиты физическим лицам	90 725 254	94 949 919
Резерв под обесценение	(9 091 074)	(7 809 768)
<b>Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>110 642 043</b>	<b>120 462 877</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>629 938 880</b>	<b>394 190 524</b>
Резерв под обесценение	(36 873 615)	(16 176 196)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>593 065 265</b>	<b>378 014 328</b>

### Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>		
- Непросроченные	562 343 490	361 562 775
- Непросроченные, с признаками обесценения	21 794 590	18 074 192
- Просроченные на срок менее 31 дня	7 398 954	3 341 060
- Просроченные на срок 31-60 дней	4 356 496	1 263 771
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 606 736	881 005
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 882 199	2 558 685
- Просроченные на срок 181-360 дней	18 205 851	4 614 081
- Просроченные на срок более 360 дней	3 350 564	1 894 955
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>629 938 880</b>	<b>394 190 524</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(36 873 615)</b>	<b>(16 176 196)</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>593 065 265</b>	<b>378 014 328</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 45 800 800 тыс. рублей, что составляет 7.3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 14 553 557 тыс. рублей и 3.7%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 32 438 614 тыс. рублей или 5.1% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 9 067 721 тыс. рублей и 2.3%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2015 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 80.5%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 113.7% (31 декабря 2014 года: 111.2% и 178.4%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2015 и 2014 годы представлены ниже:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода</b>	<b>16 176 196</b>	<b>8 919 003</b>
Чистое создание резерва под обесценение	26 035 950	11 645 153
Списания	(5 338 531)	(4 387 960)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>36 873 615</b>	<b>16 176 196</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 803 123 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 802 934 тыс. рублей).

### Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
- Непросроченные	456 119 669	244 633 302
- Непросроченные, с признаками обесценения	21 794 590	18 074 192
- Просроченные на срок менее 31 дня	5 906 042	1 755 632
- Просроченные на срок 31-60 дней	3 180 256	337 509

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной финансовой отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год*

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
- Просроченные на срок 61-90 дней	213 323	107 039
- Просроченные на срок 91-180 дней	7 965 233	386 288
- Просроченные на срок 181-360 дней	14 148 922	607 032
- Просроченные на срок более 360 дней	877 728	16 885
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>510 205 763</b>	<b>265 917 879</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(27 782 541)</b>	<b>(8 366 428)</b>
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>482 423 222</b>	<b>257 551 451</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 9 648 464 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: на 5 151 029 тыс. рублей) ниже/выше.

В следующей таблице приводится информация о концентрации кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 год		2014 год	
	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля
Топ-5 клиентов	89 083 321	14.1	44 086 955	11.2
Топ-10 клиентов	164 471 465	26.1	77 848 603	19.7
Топ-20 клиентов	258 572 251	41.0	118 347 021	30.0

#### **Анализ обеспечения**

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость и прочее имущество, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

тыс. рублей	2015 год	2014 год
Ценные бумаги	83 371 235	31 324 899
Недвижимость	82 071 384	67 975 785
Товары в обороте	28 178 103	24 369 121
Оборудование и автомобили	14 548 057	11 157 034
Собственные долговые ценные бумаги Банка	8 471 000	182 726
Гарантийные депозиты	4 992 040	-
Дебиторская задолженность	3 105 425	11 495 806
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	257 685 978	111 046 080
	<b>482 423 222</b>	<b>257 551 451</b>

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 8 901 305 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 3 019 988 тыс. рублей).

#### *Получение контроля над обеспечением*

В течение 2015 года, Группа приобрела ряд активов, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 238 415 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам (в течение 2014 года: 3 525 081 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

#### *Анализ изменений резерва под обесценение*

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2015 и 2014 годы представлены ниже:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	8 366 428	4 453 275
Чистое создание резерва под обесценение	20 539 441	4 811 710
Списания	(1 123 328)	(898 557)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>27 782 541</b>	<b>8 366 428</b>

#### **Качество кредитов физическим лицам**

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	3 138 330	18 746 326	3 439 798	80 899 367	106 223 821
- Просроченные на срок менее 31 дня	23 724	221 695	98	1 247 395	1 492 912
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 525	78 073	39 944	1 048 698	1 176 240
- Просроченные на срок 61-90 дней	9 985	125 636	33 930	1 223 862	1 393 413
- Просроченные на срок 91-180 дней	33 199	1 085 725	122 832	1 675 210	2 916 966
- Просроченные на срок 181-360 дней	57 814	461 521	331 872	3 205 722	4 056 929
- Просроченные на срок более 360 дней	34 579	840 456	172 801	1 425 000	2 472 836
<b>Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 307 156</b>	<b>21 559 432</b>	<b>4 141 275</b>	<b>90 725 254</b>	<b>119 733 117</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(113 863)</b>	<b>(902 046)</b>	<b>(545 475)</b>	<b>(7 529 690)</b>	<b>(9 091 074)</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 193 293</b>	<b>20 657 386</b>	<b>3 595 800</b>	<b>83 195 564</b>	<b>110 642 043</b>

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	8 231 688	18 613 314	4 285 871	85 798 600	116 929 473
- Просроченные на срок менее 31 дня	38 895	196 019	1 521	1 348 993	1 585 428
- Просроченные на срок 31-60 дней	23 094	112 733	81 393	709 042	926 262
- Просроченные на срок 61-90 дней	17 596	42 209	71 866	642 295	773 966
- Просроченные на срок 91-180 дней	44 461	160 623	178 233	1 789 080	2 172 397
- Просроченные на срок 181-360 дней	93 655	164 958	391 589	3 356 847	4 007 049
- Просроченные на срок более 360 дней	44 186	375 396	153 426	1 305 062	1 878 070
<b>Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8 493 575</b>	<b>19 665 252</b>	<b>5 163 899</b>	<b>94 949 919</b>	<b>128 272 645</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(120 461)</b>	<b>(305 563)</b>	<b>(618 437)</b>	<b>(6 765 307)</b>	<b>(7 809 768)</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>8 373 114</b>	<b>19 359 689</b>	<b>4 545 462</b>	<b>88 184 612</b>	<b>120 462 877</b>

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 3 319 261 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: на 3 613 886 тыс. рублей) ниже/выше.

#### **Анализ обеспечения**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения, исходит из статистики убыточности по таким типам кредитов.

Для портфеля однородных ссуд руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 2 813 106 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 2 065 408 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 051 939 тыс. рублей и 800 317 тыс. рублей, соответственно).

### **Анализ изменений резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2015 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода</b>	<b>120 461</b>	<b>305 563</b>	<b>618 437</b>	<b>6 765 307</b>	<b>7 809 768</b>
Чистое создание резерва под обесценение	155 504	596 483	217 876	4 526 646	5 496 509
Списания	(162 102)	-	(290 838)	(3 762 263)	(4 215 203)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>113 863</b>	<b>902 046</b>	<b>545 475</b>	<b>7 529 690</b>	<b>9 091 074</b>

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2014 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода</b>	<b>111 366</b>	<b>186 329</b>	<b>309 052</b>	<b>3 858 981</b>	<b>4 465 728</b>
Чистое создание резерва под обесценение	153 371	122 259	555 935	6 001 878	6 833 443
Списания	(144 276)	(3 025)	(246 550)	(3 095 552)	(3 489 403)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>120 461</b>	<b>305 563</b>	<b>618 437</b>	<b>6 765 307</b>	<b>7 809 768</b>

### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Физические лица	119 733 117	128 272 645
Химическая продукция и нефтепродукты	95 427 480	21 780 382
Продукты питания и сельхозпродукция	63 578 011	24 130 079
Услуги	61 159 187	29 283 288
Финансы	46 866 680	16 207 141
Авто-, мототехника, запасные части	42 089 711	26 525 458
Металлопродукция	39 150 165	20 644 628
Строительство и девелопмент	38 573 473	32 896 516
Сдача недвижимости в аренду	30 297 150	11 878 567
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	24 808 966	12 990 509
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	12 742 011	8 456 534
Одежда, обувь, ткани и спортовары	10 503 336	15 805 953
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	10 325 576	14 531 414
Строительные и отделочные материалы, мебель	10 017 245	6 082 450
Оборудование и специальная техника	6 098 559	9 189 011
Телекоммуникации	4 023 846	2 725 139
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	2 916 325	2 052 741
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 689 256	1 904 249
Энергетика	2 002 940	1 686 105

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	329 515	911 264
Книги, полиграфическая и видеопродукция	323 184	308 363
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	184 218	344 065
Лизинг оборудования	32 812	1 310 709
Прочие	6 066 117	4 273 314
	<b>629 938 880</b>	<b>394 190 524</b>
Резерв под обесценение	(36 873 615)	(16 176 196)
	<b>593 065 265</b>	<b>378 014 328</b>

#### Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	9 316 528	9 563 693
Незаработанный доход	(1 951 150)	(1 927 568)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 365 378</b>	<b>7 636 125</b>
Резерв под обесценение	(244 660)	(162 527)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>7 120 718</b>	<b>7 473 598</b>

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Менее 1 года	3 204 365	3 721 210
От 1 года до 5 лет	3 430 071	3 155 946
Более 5 лет	5 682	174 246
Просроченные	480 600	422 196
	<b>7 120 718</b>	<b>7 473 598</b>

#### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 29.

## 14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2015 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Земля и здания	Транспорт- ные средства	Компью- терное и офисное оборудо- вание	Офисная мебель и другое имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>						
<b>По состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>6 191 074</b>	<b>487 116</b>	<b>329 088</b>	<b>1 928 814</b>	<b>70 338</b>	<b>9 006 430</b>
Приобретение дочерней компании	85 699	216 658	10 364	110 352	-	423 073
Поступления	3 934	37 410	173 564	224 720	40 883	480 511
Выбытия	-	(15 591)	(30 323)	(78 718)	-	(124 632)
Перевод	-	-	-	59 571	(59 571)	-
Переоценка	(657 112)	-	-	-	-	(657 112)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(343 537)	-	-	-	-	(343 537)
<b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>5 280 058</b>	<b>725 593</b>	<b>482 693</b>	<b>2 244 739</b>	<b>51 650</b>	<b>8 784 733</b>

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
<b>Накопленная амортизация</b>						
По состоянию на 1 января 2015 года	212 393	244 178	193 266	957 253	-	1 607 090
Начисленная амортизация	131 144	108 509	74 621	304 021	-	618 295
Выбытия	-	(12 861)	(30 215)	(58 457)	-	(101 533)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(343 537)	-	-	-	-	(343 537)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	-	339 826	237 672	1 202 817	-	1 780 315
Балансовая стоимость	5 280 058	385 767	245 021	1 041 922	51 650	7 004 418

Изменения в составе основных средств за 2014 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>						
По состоянию на 1 января 2014 года	4 770 815	457 241	260 798	1 656 076	106 403	7 251 333
Поступления	1 420 259	57 504	82 985	298 742	21 278	1 880 768
Выбытия	-	(27 629)	(14 695)	(78 380)	(4 967)	(125 671)
Перевод	-	-	-	52 376	(52 376)	-
По состоянию на 31 декабря 2014 года	6 191 074	487 116	329 088	1 928 814	70 338	9 006 430
<b>Накопленная амортизация</b>						
По состоянию на 1 января 2014 года	103 623	177 993	154 267	736 421	-	1 172 304
Начисленная амортизация	108 770	91 089	53 694	276 172	-	529 725
Выбытия	-	(24 904)	(14 695)	(55 340)	-	(94 939)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	212 393	244 178	193 266	957 253	-	1 607 090
Балансовая стоимость	5 978 681	242 938	135 822	971 561	70 338	7 399 340

#### Переоценка стоимости активов

Оценка рыночной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Метод сравнительных продаж предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне от 10.8% до 12.0% от потенциального валового дохода от аренды здания;



- расходы на содержание помещений и операционные расходы оценивались на уровне от 11.2% до 18.0% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне от 11.0% до 12.0%.

При применении метода сравнительных продаж наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере от 10.5% до 12.0% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 528 006 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 597 868 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 4 117 568 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 4 118 046 тыс. рублей).

## 15 Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по договорам цессии	900 282	1 053 760
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	896 189	776 850
Требования по комиссиям	777 340	674 303
Средства, депонированные в Национальном Расчетном Депозитарии	-	1 029 650
Резерв под обесценение	(139 896)	(158 813)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>2 433 915</b>	<b>3 375 750</b>
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	18 002 027	-
Недвижимое имущество, предназначенное для продажи	3 804 815	3 712 809
Нематериальные активы	354 719	141 564
Расходы будущих периодов	114 479	130 509
Прочее	895 887	569 047
Резерв под обесценение	(21 267)	(30 736)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>23 150 660</b>	<b>4 523 193</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>25 584 575</b>	<b>7 898 943</b>

Для избежания убытка по документарным операциям Банк вступил в сделку по владению самолетами. Эти самолеты отражены в категории имущество, предназначенное для сдачи в лизинг.

В категорию недвижимое имущество, предназначенное для продажи, включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам в течение 2015 и 2014 годов.

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2015 и 2014 годы может быть представлено следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	189 549	102 445
Чистое создание резерва под обесценение	(889)	230 256
Списания	(27 497)	(143 152)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>161 163</b>	<b>189 549</b>

## 16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	4 044 647	95 235
Срочные депозиты	-	11 499 196
<b>Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>4 044 647</b>	<b>11 594 431</b>

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыта в Примечании 29.

## 17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Срочные депозиты	52 523 973	29 908 945
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	22 602 592	-
Счета и депозиты до востребования	8 043 136	772 086
Субординированные займы	1 490 212	1 150 791
Синдицированные кредиты	-	22 471 131
<b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов</b>	<b>84 659 913</b>	<b>54 302 953</b>

Категория обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты в счетах и депозитах банков и других финансовых институтов представлена обязательствами по сделкам «РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг и включенными в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с эффективной процентной ставкой 7.0% (31 декабря 2014 года: 6.8%) и сроком погашения до 2017 года (31 декабря 2014 года: до 2017 года).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет четырех контрагентов (31 декабря 2014 года: не имеет контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года равен 60 599 915 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: отсутствует).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков и других финансовых институтов раскрыта в Примечании 29.

## 18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Срочные депозиты	645 758 476	152 095 958
Текущие счета и депозиты до востребования	25 832 712	19 023 561
Субординированные займы	21 885 357	-
Срочные векселя	4 286 679	332 709
<b>Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов</b>	<b>697 763 224</b>	<b>171 452 228</b>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	189 047 958	152 613 630
Текущие счета и депозиты до востребования	11 881 049	10 786 340
<b>Всего текущих счетов и депозитов физических лиц</b>	<b>200 929 007</b>	<b>163 399 970</b>
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>898 692 231</b>	<b>334 852 198</b>

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с эффективной процентной ставкой 4.9% и сроком погашения до 2021 года (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены гарантийные депозиты в сумме 4 992 040 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по кредитам, выданным клиентам (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2015 Группа имеет двух клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года равен 493 626 596 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: отсутствует).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 29.

## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	1 059 000	5 025 999
Начисленные проценты	265	19 874
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(14 706)	(79 913)
<b>Всего выпущенные векселя</b>	<b>1 044 559</b>	<b>4 965 960</b>
Субординированные облигации	46 208 552	36 952 827
Облигации	73 901 654	76 702 517
<b>Всего выпущенные облигации</b>	<b>120 110 206</b>	<b>113 655 344</b>
<b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>121 154 765</b>	<b>118 621 304</b>

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долл США	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
		31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей			
Выпуск рублевых облигаций серии 07	2 000 000	-	2 031 324	20.07.2010	14.07.2015	9.30%
Выпуск рублевых облигаций серии 08	3 000 000	-	3 053 007	14.04.2010	08.04.2015	8.65%
Выпуск рублевых облигаций серии 11	3 000 000	3 020 864	3 018 900	11.12.2012	05.06.2018	12.25% *
Выпуск рублевых облигаций серии БО-02	3 000 000	-	3 013 996	25.09.2012	25.09.2015	8.85%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-03	4 000 000	-	4 059 421	27.04.2012	27.04.2015	9.40%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	3 666 245	3 722 125	5 061 010	24.10.2013	24.10.2018	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	7 000 000	6 939 068	6 790 403	30.10.2013	30.10.2018	9.10%
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12	2 000 000	2 085 240	2 084 580	27.02.2013	22.08.2018	12.25% *
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500 000	37 565 990	27 377 848	01.02.2013	01.02.2018	7.70% *
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США	500 000	36 049 080	28 380 937	13.05.2013	13.11.2018	8.70% *
Выпуск рублевых облигаций серии БО-09	3 000 000	3 100 049	-	25.03.2015	25.03.2020	15.00%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	5 000 000	5 263 722	5 143 050	10.07.2014	10.07.2019	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	15 000 000	15 038 290	15 507 162	10.07.2014	10.07.2019	10.90%
Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций	5 000 000	5 053 367	5 050 530	26.11.2014	26.05.2025	16.50% *
Облигации с ипотечным покрытием	3 702 139	2 272 411	3 083 176	11.06.2014	07.06.2039	10.65%
		<b>120 110 206</b>	<b>113 655 344</b>			

\* Фиксированная ставка купона

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Выплаты купонов осуществляются раз в полгода или раз в квартал, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 29.

## 20 Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	782 834	229 696
Задолженность перед поставщиками	510 907	1 013 333
Задолженность перед организациями по инкассации	182 234	190 671
Прочие финансовые обязательства	218 179	134 359
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 694 154</b>	<b>1 568 059</b>
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1 397 344	513 043
Доходы будущих периодов	871 772	526 683
Обязательства перед персоналом	360 966	282 714
Задолженность по уплате операционных налогов	228 063	211 073
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	189 554	152 625
Прочее	188 205	16 364
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3 235 904</b>	<b>1 702 502</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>4 930 058</b>	<b>3 270 561</b>

## 21 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 декабря 2015 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 23 879 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 14 467 761 735 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2015 года в распоряжении Банка было 12 396 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 12 396 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 861 930 тыс. рублей.

В 2014 году Банк начал процесс размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 1 272 264 631 акций с номинальной стоимостью каждой акции 1 рубль. Акции на общую сумму 5 000 миллионов рублей были приобретены по цене выше номинала текущим основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» посредством предоставления субординированного займа в размере 5 000 миллионов рублей Банку в декабре 2014 года, средства от которого впоследствии были использованы для оплаты акций по завершении регистрации дополнительного выпуска. Банк и основной акционер заключили договорное соглашение, предоставляющее Банку безоговорочное право погашения субординированного долга посредством дополнительного выпуска фиксированного количества обыкновенных акций в пользу основного акционера. Таким образом, указанная сумма инвестиции была отражена в составе собственных средств в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года выпуск акций находился в процессе регистрации. В феврале 2015 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка в сумме 5 000 миллионов рублей.

В июне 2015 года Банк осуществил первое публичное предложение акций и выпустил 3 639 683 500 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью каждой акции 1 рубль. В рамках данного выпуска Банк привлек 13 175 654 тыс. рублей.

В декабре 2015 года Банк осуществил вторичное публичное предложение акций и выпустил 4 500 000 000 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью каждой акции 1 рубль. В рамках данного выпуска Банк привлек 16 515 000 тыс. рублей.

## 22 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	65 895 955	67 723 944
Неиспользованные кредитные линии	6 449 869	6 312 891
Прочие условные обязательства	137 258	326 790
	<b>72 483 082</b>	<b>74 363 625</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

## 23 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	887 475	532 510
Сроком от 1 года до 5 лет	1 000 944	851 308
Сроком более 5 лет	32 120	38 538
	<b>1 920 539</b>	<b>1 422 356</b>

В 2015 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 816 209 тыс. рублей (2014 год: 944 099 тыс. рублей).

## 24 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического

ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

#### **Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

#### **Условные налоговые обязательства**

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

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

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

## **25 Депозитарные услуги**

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

## 26 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2015 год		2014 год	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
Компании под контролем основного акционера	991 190	17.4%	518 437	16.7%
Ключевой управленческий персонал	114 800	16.4%	22 478	14.9%
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1 105 990</b>		<b>540 915</b>	
<b>Депозиты клиентов</b>				
Компании под контролем основного акционера	476 883	10.8%	62 405	8.4%
Основной акционер	282 531	13.2%	268 073	4.0%
Ключевой управленческий персонал	199 585	7.8%	156 043	8.6%
Материнская компания	56 024	10.0%	24 366	7.8%
<b>Всего депозитов клиентов</b>	<b>1 015 023</b>		<b>510 887</b>	
<b>Гарантии выданные</b>				
Компании под контролем основного акционера	4 287 052		-	
<b>Всего гарантий выданных</b>	<b>4 287 052</b>		-	

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 и 2014 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Процентный доход от кредитов, выданных клиентам</b>		
Основной акционер	193 411	737
Компании под контролем основного акционера	118 208	80 280
Ключевой управленческий персонал	9 355	7 404
<b>Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам</b>	<b>320 974</b>	<b>88 421</b>
<b>Процентный расход по депозитам клиентов</b>		
Материнская компания	76 808	13 608
Основной акционер	24 998	67 163
Компании под контролем основного акционера	23 053	1 450
Ключевой управленческий персонал	15 069	10 113
<b>Всего процентного расхода по депозитам клиентов</b>	<b>139 928</b>	<b>92 334</b>

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2015 и 2014 годы (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	74 995	52 569
Члены Правления	86 631	228 035
	<b>161 626</b>	<b>280 604</b>

## 27 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2») – 6.0%, норматив достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1») – 5.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») – 10% (31 декабря 2014 года: 5.5%, 5.0%, 10.0%, соответственно).

Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен ниже:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	59 789 103	25 098 449
Акции в процессе регистрации	-	5 000 000
Нераспределенная прибыль	31 560 113	30 050 642
Гудвил	-	(301 089)
Нематериальные активы	(354 719)	(141 564)
<b>Основной капитал 1-го уровня</b>	<b>90 994 497</b>	<b>59 706 438</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>90 994 497</b>	<b>59 706 438</b>
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	769 176	1 115 928
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	220 070	(1 277 529)
<b>Субординированные займы</b>		
Субординированные займы	42 291 275	360 054
Субординированные облигации	28 277 204	30 433 890
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>71 557 725</b>	<b>30 632 343</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>162 552 222</b>	<b>90 338 781</b>



*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной финансовой отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год*

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	749 365 459	459 721 138
Торговая книга	179 465 196	67 317 145
Операционный риск	57 449 960	43 073 457
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>986 280 615</b>	<b>570 111 740</b>
<b>Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)</b>	<b>16.5</b>	<b>15.8</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)</b>	<b>9.2</b>	<b>10.5</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)</b>	<b>9.2</b>	<b>10.5</b>

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 23 398 755 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 27 553 890 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым Центральным банком Российской Федерации к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III и Базель I.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный и добавочный капитал	59 789 103	25 098 449
Акции в процессе регистрации	-	5 000 000
Нераспределенная прибыль	31 560 113	30 050 642
Гудвил	-	(301 089)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>91 349 216</b>	<b>59 848 002</b>

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	769 176	1 115 928
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	220 070	(1 277 529)
<b>Субординированные займы</b>		
Субординированные займы	42 407 888	450 067
Субординированные облигации	29 340 130	31 431 944
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>72 737 264</b>	<b>31 720 410</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>164 086 480</b>	<b>91 568 412</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	749 365 459	459 721 138
Торговая книга	179 465 196	67 317 145
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>928 830 655</b>	<b>527 038 283</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала) (%)</b>	<b>17.7</b>	<b>17.4</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)</b>	<b>9.8</b>	<b>11.4</b>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии. Подобный подход применяется к непризнаваемым позициям с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с Базель I, установленные ковенантами в договорах о привлечении средств. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, Группа соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

## 28 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Корпоративные банковские операции	487 032 141	259 263 051
Розничные банковские операции	111 969 235	122 111 347
Казначейство	557 505 468	174 024 442
Инкассация и кассовые операции	17 344 885	12 529 291
Нераспределенные активы	34 348 899	16 910 861
<b>Всего активов</b>	<b>1 208 200 628</b>	<b>584 838 992</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корпоративные банковские операции	697 763 224	171 452 227
Розничные банковские операции	200 929 007	163 399 970
Казначейство	209 859 325	184 518 688
Нераспределенные обязательства	7 310 610	5 480 617
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 115 862 166</b>	<b>524 851 502</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	48 791 721	21 501 052	18 917 737	-	-	89 210 510
Комиссионные доходы	2 447 074	4 274 211	178 092	2 469 733	-	9 369 110
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	800 663	-	-	800 663
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 889 144	192 235	661 399	-	-	2 742 778
Выручка (расходы) от операций с прочими	1 826 444	(976 371)	(933 718)	83 645	-	-
<b>Выручка</b>	<b>54 954 383</b>	<b>24 991 127</b>	<b>19 624 173</b>	<b>2 553 378</b>	<b>-</b>	<b>102 123 061</b>
Убытки от обесценения по кредитам	(20 539 441)	(5 496 509)	-	-	-	(26 035 950)
Процентный расход	(24 116 299)	(20 078 998)	(15 726 739)	-	-	(59 922 036)
Комиссионные расходы	(1 437 475)	(183 726)	(96 567)	-	-	(1 717 768)
Чистые прочие операционные расходы	(779 015)	115 762	113 892	-	-	(549 361)
Административные и прочие расходы	(3 226 947)	(4 232 072)	(203 869)	(498 112)	(3 792 402)	(11 953 402)
<b>Расходы</b>	<b>(50 099 177)</b>	<b>(29 875 543)</b>	<b>(15 913 283)</b>	<b>(498 112)</b>	<b>(3 792 402)</b>	<b>(100 178 517)</b>
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>4 855 206</b>	<b>(4 884 416)</b>	<b>3 710 890</b>	<b>2 055 266</b>	<b>(3 792 402)</b>	<b>1 944 544</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	31 024 907	19 790 988	7 367 490	-	-	58 183 385
Комиссионные доходы	3 563 701	3 716 875	154 869	1 591 770	-	9 027 215
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(2 298 408)	-	-	(2 298 408)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(887 260)	(283 382)	(1 315 076)	-	-	(2 485 718)
Чистые прочие операционные доходы	(24 013)	264 993	227 238	-	-	468 218
Выручка (расходы) от операций с прочими	(11 741 327)	2 380 160	9 161 392	199 775	-	-
<b>Выручка</b>	<b>21 936 008</b>	<b>25 869 634</b>	<b>13 297 505</b>	<b>1 791 545</b>	<b>-</b>	<b>62 894 692</b>
Убытки от обесценения по кредитам	(4 811 710)	(6 833 443)	-	-	-	(11 645 153)
Процентный расход	(9 497 168)	(11 654 297)	(11 149 418)	-	-	(32 300 883)
Комиссионные расходы	(1 523 084)	(180 925)	(31 341)	(958)	-	(1 736 309)
Административные и прочие расходы	(1 333 094)	(4 232 638)	(156 990)	(1 442 738)	(3 029 348)	(10 194 809)
<b>Расходы</b>	<b>(17 165 057)</b>	<b>(22 901 303)</b>	<b>(11 337 750)</b>	<b>(1 443 696)</b>	<b>(3 029 348)</b>	<b>(55 877 154)</b>
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>4 770 951</b>	<b>2 968 331</b>	<b>1 959 756</b>	<b>347 849</b>	<b>(3 029 348)</b>	<b>7 017 538</b>

#### **Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации**

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

## **29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

### **Система корпоративного управления**

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены:

- Эндрю Серджио Газитуа

- Авдеев Роман Иванович
- Крюков Андрей Александрович
- Чубарь Владимир Александрович
- Кузнецов Михаил Евгеньевич
- Николас Доминик Хааг
- Томас Гюнтер Грассе
- Бернард Даниел Сачер
- Степаненко Алексей Анатольевич

В течение 2015 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

- Николашин Александр Николаевич – сложил полномочия
- Крюков Андрей Александрович – новый член.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Правления является следующим:

- Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления
- Еремин Дмитрий Александрович – Первый Заместитель Председателя Правления
- Убеев Юрий Алексеевич – Заместитель Председателя Правления
- Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления
- Галкина Дарья Александровна – Заместитель Председателя Правления
- Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления

В течение 2015 года в составе Правления не происходило изменений.

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

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

#### **Политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

## Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Дирекцией рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Дирекция рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, 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.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	120 669 701	106 167 630
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 936 111	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	277 295 869	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	72 136 989	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	87 291 642	11 111 570
Кредиты, выданные клиентам	593 065 265	378 014 328
Прочие финансовые активы	2 433 915	3 375 750
<b>Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении</b>	<b>1 158 829 492</b>	<b>558 774 535</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.



Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски, идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Группа потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей		Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях			
		Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых обязательств/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей
Сделки «обратного РЕПО»	289 550 623	-	289 550 623	289 550 623	-	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>289 550 623</b>	-	<b>289 550 623</b>	<b>289 550 623</b>	-	-	-
Сделки «РЕПО»	26 647 239	-	26 647 239	26 647 239	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>26 647 239</b>	-	<b>26 647 239</b>	<b>26 647 239</b>	-	-	-

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей		Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
		Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых обязательств/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей
Сделки «обратного РЕПО»	19 383 683	-	19 383 683	19 383 683	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>19 383 683</b>	<b>-</b>	<b>19 383 683</b>	<b>19 383 683</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Сделки «РЕПО»	95 235	-	95 235	95 235	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>95 235</b>	<b>-</b>	<b>95 235</b>	<b>95 235</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости.

Таблицы ниже соотносят значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

31 декабря 2015 года		Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей				
	50 735 211	Денежные и приравненные к ним средства	138 014 586	87 279 375	9
Сделки «обратного РЕПО»	238 815 412	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	277 295 869	38 480 457	10
	4 044 647	Депозиты ЦБ РФ	4 044 647	-	16
Сделки «РЕПО»	22 602 592	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	84 659 913	62 057 321	17

31 декабря 2014 года		Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей				
	14 785 302	Денежные и приравненные к ним средства	118 696 921	103 911 619	9
Сделки «обратного РЕПО»	4 598 381	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 880 576	2 282 195	10
Сделки «РЕПО»	95 235	Депозиты ЦБ РФ	11 594 431	11 499 196	16

## **Операционный риск**

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Группа подвержена нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоев компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Группы по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Группе организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Группы с последующим построением карт операционного риска.

Группа также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Группы.

В рамках Службы внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Службы внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Председателем Правления.

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются:

- i) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования;
- ii) норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней;
- iii) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты ЦБ РФ	-	4 061 566	-	-	4 061 566	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	29 969 117	44 331 293	3 931 759	8 159 293	86 391 462	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	139 780 249	322 114 330	385 766 303	86 563 741	934 224 623	898 692 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 647 413	8 613 235	17 139 405	118 065 559	150 465 612	121 154 765
Прочие финансовые обязательства	1 329 314	264 641	91 277	8 922	1 694 154	1 694 154
<b>Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам</b>	<b>177 726 093</b>	<b>379 385 065</b>	<b>406 928 744</b>	<b>212 797 515</b>	<b>1 176 837 417</b>	<b>1 110 245 710</b>
Гарантии и аккредитивы	65 895 955	-	-	-	65 895 955	
Обязательства кредитного характера	6 449 869	-	-	-	6 449 869	
<b>31 декабря 2014 года тыс. рублей</b>						
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты ЦБ РФ	5 219 450	6 487 655	96 965	-	11 804 070	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 938 559	31 751 202	7 159 674	9 180 940	56 030 375	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	111 410 664	104 727 101	68 452 686	74 065 848	358 656 299	334 852 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 552 445	13 499 922	19 570 101	109 910 990	145 533 458	118 621 304
Прочие финансовые обязательства	512 156	590 679	465 224	-	1 568 059	1 568 059
<b>Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам</b>	<b>127 633 274</b>	<b>157 056 559</b>	<b>95 744 650</b>	<b>193 157 778</b>	<b>573 592 261</b>	<b>520 938 945</b>
Гарантии и аккредитивы	67 723 944	-	-	-	67 723 944	
Обязательства кредитного характера	6 312 891	-	-	-	6 312 891	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	26 596 672	8 146 506
От 1 до 6 месяцев	107 909 005	59 995 356
От 6 до 12 месяцев	37 204 483	30 759 951
Свыше 1 года	17 337 798	53 711 817
	<b>189 047 958</b>	<b>152 613 630</b>

В соответствии с условием выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по ofercie путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена далее:

<b>31 декабря 2015 года</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Менее 1</b> <b>месяца</b>	<b>От 1 до 6</b> <b>месяцев</b>	<b>От 6 до 12</b> <b>месяцев</b>	<b>От 1 года до</b> <b>3 лет</b>	<b>От 3 до 5</b> <b>лет</b>	<b>Свыше 5</b> <b>лет</b>	<b>Всего</b>
Выпущенные облигации	15 038 290	3 100 049	12 202 791	82 443 298	5 053 367	2 272 411	<b>120 110 206</b>
<b>31 декабря 2014 года</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Менее 1</b> <b>месяца</b>	<b>От 1 до 6</b> <b>месяцев</b>	<b>От 6 до 12</b> <b>месяцев</b>	<b>От 1 года до</b> <b>3 лет</b>	<b>От 3 до 5</b> <b>лет</b>	<b>Свыше 5</b> <b>лет</b>	<b>Всего</b>
Выпущенные облигации	-	7 112 428	10 105 773	6 790 403	81 512 476	8 134 264	<b>113 655 344</b>

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Ценные бумаги, включенные в Ломбардный список ЦБ РФ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», показаны в соответствии со сроками погашения обязательств по соответствующим сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов контрактные сроки погашения по инструментам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

<b>31 декабря 2015 года</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Менее</b> <b>1 месяца</b>	<b>От 1 до 6</b> <b>месяцев</b>	<b>От 6 до 12</b> <b>месяцев</b>	<b>От 1 года</b> <b>до 3 лет</b>	<b>От 3 до 5</b> <b>лет</b>	<b>Свыше 5</b> <b>лет</b>	<b>Без срока</b> <b>погашения</b>	<b>Всего</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 757 203	30 519 203	19 300 715	17 093 588	1 295 746	1 170 534	-	<b>72 136 989</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	66 538	9 308 366	17 016 804	54 241 816	3 817 855	2 840 263	111 267	<b>87 402 909</b>
<b>31 декабря 2014 года</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Менее</b> <b>1 месяца</b>	<b>От 1 до 6</b> <b>месяцев</b>	<b>От 6 до 12</b> <b>месяцев</b>	<b>От 1 года</b> <b>до 3 лет</b>	<b>От 3 до 5</b> <b>лет</b>	<b>Свыше 5</b> <b>лет</b>	<b>Без срока</b> <b>погашения</b>	<b>Всего</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 477 498	11 376 681	17 829 788	13 315 217	5 306 671	558 756	-	<b>49 864 611</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	104 868	464 984	3 355 503	3 503 524	3 304 900	377 791	55	<b>11 111 625</b>

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>												
Денежные и приравненные к ним средства	138 014 586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 014 586
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 936 111	-	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	70 956 455	101 342 473	5 272 120	1 416 268	98 308 553	-	-	-	-	-	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 997 153	2 864 799	3 876 735	184 555	1 196 705	528 642	1 488 400	-	-	-	-	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	60 107 726	2 115 753	5 066 642	7 061 565	7 670 898	258 658	4 847 710	36 453	126 237	111 267	-	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	71 062 052	89 688 271	63 333 598	48 036 367	37 625 142	38 711 193	57 222 511	77 652 412	84 070 793	-	25 662 926	593 065 265
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 004 418	-	7 004 418
Авансы по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 759 906	-	1 759 906
Прочие активы	716 103	590 784	1 082 870	642 105	236 377	131 052	65 526	-	-	22 119 758	-	25 584 575
	<b>331 897 620</b>	<b>166 216 062</b>	<b>174 702 318</b>	<b>61 196 712</b>	<b>48 145 390</b>	<b>137 938 098</b>	<b>63 624 147</b>	<b>77 688 865</b>	<b>84 197 030</b>	<b>36 931 460</b>	<b>25 662 926</b>	<b>1 208 200 628</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Депозиты ЦБ РФ	-	4 044 647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	29 889 828	2 000 736	42 042 747	3 266 642	595 522	3 542 951	723 814	1 146 699	1 450 974	-	-	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	139 132 835	203 651 279	111 245 333	252 569 174	122 668 329	31 874 538	11 145 095	468 449	25 937 199	-	-	898 692 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 044 559	-	-	-	-	89 382 368	23 402 061	7 325 777	-	-	121 154 765
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 380 552	-	2 380 552
Прочие обязательства	1 671 314	641 734	242 944	202 876	195 829	41 258	56 993	64 848	53 951	1 758 311	-	4 930 058
	<b>170 693 977</b>	<b>211 382 955</b>	<b>153 531 024</b>	<b>256 038 692</b>	<b>123 459 680</b>	<b>35 458 747</b>	<b>101 308 270</b>	<b>25 082 057</b>	<b>34 767 901</b>	<b>4 138 863</b>	-	<b>1 115 862 166</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>161 203 643</b>	<b>(45 166 893)</b>	<b>21 171 294</b>	<b>(194 841 980)</b>	<b>(75 314 290)</b>	<b>102 479 351</b>	<b>(37 684 123)</b>	<b>52 606 808</b>	<b>49 429 129</b>	<b>32 792 597</b>	<b>25 662 926</b>	<b>92 338 462</b>
<b>Чистая позиция нарастающим итогом</b>	<b>161 203 643</b>	<b>116 036 750</b>	<b>137 208 044</b>	<b>(57 633 936)</b>	<b>(132 948 226)</b>	<b>(30 468 875)</b>	<b>(68 152 998)</b>	<b>(15 546 190)</b>	<b>33 882 939</b>	<b>66 675 536</b>	<b>92 338 462</b>	

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализацией ценных бумаг, полученных в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>												
Денежные и приравненные к ним средства	118 696 921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118 696 921
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 360 070	-	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 145 728	5 734 848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43 595 418	-	2 762 742	-	1 512 042	503 535	-	1 490 874	-	-	-	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 804 644	51 923	35 760	313 150	-	760 512	-	63 634	81 947	55	-	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	22 725 911	61 782 830	36 896 767	22 575 440	24 931 404	55 085 438	38 367 556	58 690 448	50 459 492	-	6 499 042	378 014 328
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 399 340	-	7 399 340
Авансы по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 311 489	-	1 311 489
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	1 737 050	316 894	1 014 823	612 997	294 350	85 500	448	-	-	3 836 881	-	7 898 943
	<b>197 705 672</b>	<b>67 886 495</b>	<b>40 710 092</b>	<b>23 501 587</b>	<b>26 737 796</b>	<b>56 434 985</b>	<b>38 368 004</b>	<b>60 244 956</b>	<b>50 541 439</b>	<b>16 208 924</b>	<b>6 499 042</b>	<b>584 838 992</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Депозиты ЦБ РФ	5 182 534	4 662 899	1 653 763	-	95 235	-	-	-	-	-	-	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 930 108	27 859 288	3 744 917	5 722 025	-	-	3 332 260	-	926 566	-	-	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	110 934 205	68 535 075	32 432 520	35 147 077	27 854 352	14 802 607	37 019 766	8 126 596	-	-	-	334 852 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 246 173	1 768 795	8 063 419	5 044 763	-	-	-	93 363 890	8 134 264	-	-	118 621 304
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 210 055	-	2 210 055
Прочие обязательства	801 841	561 087	350 054	343 792	344 766	23 695	16 604	24 713	25 211	778 798	-	3 270 561
	<b>127 094 861</b>	<b>103 387 144</b>	<b>46 244 673</b>	<b>46 257 657</b>	<b>29 510 728</b>	<b>17 613 304</b>	<b>40 368 630</b>	<b>102 299 611</b>	<b>9 086 041</b>	<b>2 988 853</b>	<b>-</b>	<b>524 851 502</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>70 610 811</b>	<b>(35 500 649)</b>	<b>(5 534 581)</b>	<b>(22 756 070)</b>	<b>(2 772 932)</b>	<b>38 821 681</b>	<b>(2 000 626)</b>	<b>(42 054 655)</b>	<b>41 455 398</b>	<b>13 220 071</b>	<b>6 499 042</b>	<b>59 987 490</b>
<b>Чистая позиция нарастающим итогом</b>	<b>70 610 811</b>	<b>35 110 162</b>	<b>29 575 581</b>	<b>6 819 511</b>	<b>4 046 579</b>	<b>42 868 260</b>	<b>40 867 634</b>	<b>(1 187 021)</b>	<b>40 268 377</b>	<b>53 488 448</b>	<b>59 987 490</b>	



## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Дирекции рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
<b>31 декабря 2015 года</b>						
Процентные активы	147 306 327	365 148 366	128 667 417	442 361 375	25 662 926	<b>1 109 146 411</b>
Процентные обязательства	<u>138 270 323</u>	<u>367 129 350</u>	<u>391 302 458</u>	<u>166 058 795</u>	-	<b>1 062 760 926</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2015 года</b>	<b><u>9 036 004</u></b>	<b><u>(1 980 984)</u></b>	<b><u>(262 635 041)</u></b>	<b><u>276 302 580</u></b>	<b><u>25 662 926</u></b>	<b><u>46 385 485</u></b>
<b>31 декабря 2014 года</b>						
Процентные активы	95 372 382	116 256 110	68 692 135	232 329 863	6 499 042	<b>519 149 532</b>
Процентные обязательства	<u>95 667 791</u>	<u>148 720 676</u>	<u>80 140 838</u>	<u>164 229 392</u>	-	<b>488 758 697</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2014 года</b>	<b><u>(295 409)</u></b>	<b><u>(32 464 566)</u></b>	<b><u>(11 448 703)</u></b>	<b><u>68 100 471</u></b>	<b><u>6 499 042</u></b>	<b><u>30 390 835</u></b>

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	951 996	951 996	(578 763)	(578 763)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(951 996)	(951 996)	578 763	578 763

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(860 099)	(3 027 271)	(885 452)	(1 215 950)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	860 099	3 027 271	885 452	1 215 950

### **Валютный риск**

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 275 867)	(2 275 867)	(104 804)	(104 804)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 275 867	2 275 867	104 804	104 804

### **Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

### Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	3.3%	12.7%	6.5%	2.2%	17.2%	4.9%
Депозиты в банках и других финансовых институтах	3.5%	12.9%	2.2%	-	15.3%	6.4%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- государственные и муниципальные облигации	-	11.7%	-	-	13.7%	-
- корпоративные облигации	3.9%	12.1%	-	11.3%	18.0%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- корпоративные облигации	6.1%	10.2%	-	15.5%	19.1%	-
- векселя	4.7%	-	-	-	9.8%	-
Кредиты, выданные клиентам	6.8%	16.6%	8.5%	10.1%	17.8%	9.7%
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты ЦБ РФ	1.7%	-	-	2.1%	10.3%	-
Депозиты банков и других финансовых институтов:						
- срочные депозиты	4.1%	10.2%	1.5%	1.8%	12.2%	2.1%
- синдицированные кредиты	-	-	-	2.2%	-	1.9%
- субординированные займы	7.0%	-	-	6.8%	-	-
Срочные депозиты клиентов:						
- срочные депозиты	2.4%	11.4%	4.1%	4.6%	14.9%	5.4%
- субординированные займы	4.9%	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.2%	11.9%	-	8.2%	10.7%	-

### Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

тыс. рублей	2015 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	59 727 312	72 654 368	5 632 906	<b>138 014 586</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	5 936 111	-	<b>5 936 111</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	209 513 317	14 053 586	53 728 966	<b>277 295 869</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 711 998	69 335 105	89 886	<b>72 136 989</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79 312 931	8 089 978	-	<b>87 402 909</b>
Кредиты, выданные клиентам	182 817 944	394 026 650	16 220 671	<b>593 065 265</b>
Основные средства	-	7 004 418	-	<b>7 004 418</b>
Авансы по текущему налогу на прибыль	-	1 759 906	-	<b>1 759 906</b>
Прочие активы	18 144 937	7 426 240	13 398	<b>25 584 575</b>
	<b>552 228 439</b>	<b>580 286 362</b>	<b>75 685 827</b>	<b>1 208 200 628</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты ЦБ РФ	4 044 647	-	-	<b>4 044 647</b>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 210 910	29 503 369	42 945 634	<b>84 659 913</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	461 502 072	419 521 369	17 668 790	<b>898 692 231</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 615 070	47 539 695	-	<b>121 154 765</b>
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 380 552	-	<b>2 380 552</b>
Прочие обязательства	803 913	3 937 483	188 662	<b>4 930 058</b>
	<b>552 176 612</b>	<b>502 882 468</b>	<b>60 803 086</b>	<b>1 115 862 166</b>
<b>Чистая позиция до хеджирования</b>	<b>51 827</b>	<b>77 403 894</b>	<b>14 882 741</b>	<b>92 338 462</b>
Производные финансовые инструменты	(14 275 993)	29 973 084	(15 697 091)	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>(14 224 166)</b>	<b>107 376 978</b>	<b>(814 350)</b>	<b>92 338 462</b>
	<b>2014 год</b>			
тыс. рублей	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	41 451 810	66 576 897	10 668 214	<b>118 696 921</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	3 360 070	-	<b>3 360 070</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	5 832 109	1 048 467	<b>6 880 576</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	977 039	48 214 550	673 022	<b>49 864 611</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 891 691	3 219 934	-	<b>11 111 625</b>
Кредиты, выданные клиентам	78 156 198	293 000 004	6 858 126	<b>378 014 328</b>
Основные средства	-	7 399 340	-	<b>7 399 340</b>

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

тыс. рублей	2014 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
Авансы по текущему налогу на прибыль	-	1 311 489	-	1 311 489
Гудвил	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	149 215	7 731 014	18 714	7 898 943
	<b>128 625 953</b>	<b>436 946 496</b>	<b>19 266 543</b>	<b>584 838 992</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты ЦБ РФ	95 235	11 499 196	-	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	40 952 764	7 797 466	5 552 723	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	37 635 265	283 532 572	13 684 361	334 852 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 758 785	62 862 519	-	118 621 304
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 210 055	-	2 210 055
Прочие обязательства	330 314	2 861 808	78 439	3 270 561
	<b>134 772 363</b>	<b>370 763 616</b>	<b>19 315 523</b>	<b>524 851 502</b>
<b>Чистая позиция до хеджирования</b>	<b>(6 146 410)</b>	<b>66 182 880</b>	<b>(48 980)</b>	<b>59 987 490</b>
Производные финансовые инструменты	5 491 384	(5 446 284)	(45 100)	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>(655 026)</b>	<b>60 736 596</b>	<b>(94 080)</b>	<b>59 987 490</b>

#### Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

тыс. рублей	2015 год			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	85 762 363	30 269 539	21 982 684	138 014 586
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 936 111	-	-	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	258 580 188	-	18 715 681	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	68 839 281	567 534	2 730 174	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 898 183	70 484 368	1 020 358	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	489 337 845	33 306 856	70 420 564	593 065 265
	<b>924 353 971</b>	<b>134 628 297</b>	<b>114 869 461</b>	<b>1 173 851 729</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты ЦБ РФ	4 044 647	-	-	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	73 444 089	11 153 444	62 380	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	895 003 621	118 782	3 569 828	898 692 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 486 328	78 668 437	-	121 154 765
	<b>1 014 978 685</b>	<b>89 940 663</b>	<b>3 632 208</b>	<b>1 108 551 556</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(90 624 714)</b>	<b>44 687 634</b>	<b>111 237 253</b>	<b>65 300 173</b>

тыс. рублей	2014 год			Всего
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	75 603 830	30 075 851	13 017 240	<b>118 696 921</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 360 070	-	-	<b>3 360 070</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 591 209	-	2 289 367	<b>6 880 576</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 035 786	1 128 178	700 647	<b>49 864 611</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	991 506	10 120 119	-	<b>11 111 625</b>
Кредиты, выданные клиентам	355 501 263	11 091 144	11 421 921	<b>378 014 328</b>
	<b>488 083 664</b>	<b>52 415 292</b>	<b>27 429 175</b>	<b>567 928 131</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты ЦБ РФ	11 594 431	-	-	<b>11 594 431</b>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19 836 114	34 432 588	34 251	<b>54 302 953</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	333 873 149	128 224	850 825	<b>334 852 198</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 811 990	60 809 314	-	<b>118 621 304</b>
	<b>423 115 684</b>	<b>95 370 126</b>	<b>885 076</b>	<b>519 370 886</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>64 967 980</b>	<b>(42 954 834)</b>	<b>26 544 099</b>	<b>48 557 245</b>

Основная часть нефинансовых активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

## 30 Передача финансовых активов

### Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
	<b>2015 год</b>	
Балансовая стоимость активов	2 654 432	2 115 753
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 978 085	2 066 562
<b>2014 год</b>		
Балансовая стоимость активов	138 501	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	95 235	-

#### Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Часть ценных бумаг, полученных Группой в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», была передана в залог по сделкам «РЕПО».

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по

сделкам «РЕПО» в Примечаниях 11 и 12. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации (Примечание 16). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

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

## **31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**

### **Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	138 014 586	-	-	138 014 586	138 014 586
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	5 936 111	-	-	5 936 111	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	277 295 869	-	-	277 295 869	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	72 136 989	-	-	-	72 136 989	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	87 402 909	-	87 402 909	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	-	593 065 265	-	-	593 065 265	598 244 308
Прочие финансовые активы	-	2 433 915	-	-	2 433 915	2 433 915
	<b>72 136 989</b>	<b>1 016 745 746</b>	<b>87 402 909</b>	<b>-</b>	<b>1 176 285 644</b>	<b>1 181 464 687</b>
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	4 044 647	4 044 647	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	84 659 913	84 659 913	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	898 692 231	898 692 231	912 243 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	121 154 765	121 154 765	119 441 817
Прочие финансовые обязательства	782 834	-	-	911 320	1 694 154	1 694 154
	<b>782 834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 109 462 876</b>	<b>1 110 245 710</b>	<b>1 122 083 649</b>

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 12.1% до 15.5% (рубли) и от 4.5% до 10.8% (иностранный валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.3% до 23.0% (рубли) и от 10.4% до 19.0% (иностранный валюта);

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 8.0% до 12.0% (рубли) и от 1.3% до 3.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9.5% до 12.0% (рубли) и от 2.0% до 4.9% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	118 696 921	-	-	118 696 921	118 696 921
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	3 360 070	-	-	3 360 070	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	6 880 576	-	-	6 880 576	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 864 611	-	-	-	49 864 611	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 111 625	-	11 111 625	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	-	378 014 328	-	-	378 014 328	371 724 419
Прочие финансовые активы	-	3 375 750	-	-	3 375 750	3 375 750
	<b>49 864 611</b>	<b>510 327 645</b>	<b>11 111 625</b>	<b>-</b>	<b>571 303 881</b>	<b>565 013 972</b>
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	11 594 431	11 594 431	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	54 302 953	54 302 953	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	334 852 198	334 852 198	326 611 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	118 621 304	118 621 304	93 113 981
Прочие финансовые обязательства	229 696	-	-	1 338 363	1 568 059	1 568 059
	<b>229 696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>520 709 249</b>	<b>520 938 945</b>	<b>487 191 251</b>

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 18.3% до 22.1% (рубли) и от 5.4% до 11.1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 14.7% до 22.5% (рубли) и от 6.2% до 20.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 16.9% до 28.7% (рубли) и от 7.2% до 8.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9.0% до 18.9% (рубли) и от 1.0% до 5.4% (иностранная валюта).



Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные, не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

#### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

2015 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	71 210 799	926 190	-	Дисконтированные денежные потоки	<b>72 136 989</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74 338 170	13 064 739	-	Дисконтированные денежные потоки	<b>87 402 909</b>
Кредиты, выданные клиентам	-	-	598 244 308	Дисконтированные денежные потоки	<b>598 244 308</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	-	912 243 118	-	Дисконтированные денежные потоки	<b>912 243 118</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 397 258	1 044 559	-	Дисконтированные денежные потоки	<b>119 441 817</b>
2014 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 849 224	1 015 387	-	Дисконтированные денежные потоки	<b>49 864 611</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 919 021	192 604	-	Дисконтированные денежные потоки	<b>11 111 625</b>
Кредиты, выданные клиентам	-	-	371 724 419	Дисконтированные денежные потоки	<b>371 724 419</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	-	326 611 827	-	Дисконтированные денежные потоки	<b>326 611 827</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 148 021	4 965 960	-	Дисконтированные денежные потоки	<b>93 113 981</b>

В течение 2015 и 2014 годов не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

## 32 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года и определяется следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Прибыль за период	1 509 471	5 569 333
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	17 430 172 429	14 467 761 735
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>0.09</b>	<b>0.38</b>

## 33 Приобретения и выбытия

### Приобретение дочернего предприятия

13 ноября 2015 года Группа приобрела 100% акций НКО «Инкахран» (АО) компании, занимающейся инкассацией. Стоимость приобретения составила 1 061 000 тысяч рублей и была уплачена денежными средствами.

Приобретение НКО «Инкахран» (АО) позволит Группе усилить свое положение на рынке услуг инкассации.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной финансовой отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год*

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженная в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения была следующей:

тыс. рублей	Суммы, признанные на дату приобретения
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	3 637 481
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 488
Авансы по текущему налогу на прибыль	68 584
Основные средства	423 073
Отложенный налоговый актив	61 959
Прочие активы	451 553
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 032 218
Текущие счета и депозиты клиентов	241 219
Прочие обязательства	324 701
<b>Чистые идентифицируемые активы и обязательства</b>	<b>1 061 000</b>
Выплаченное возмещение	1 061 000
Денежные средства поступившие	3 637 481
<b>Чистое поступление денежных средств</b>	<b>2 576 481</b>

Суммы выручки и прибыли или убытка НКО «Инкахран» (АО) с даты приобретения и за 2015 год, как если бы приобретение было осуществлено в начале отчетного года, не имеют существенного влияния на консолидированную выручку и прибыль или убыток.

### 34 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2016 года Банк выплатил доход по третьему купону биржевых облигаций серии БО-10 в размере 308.75 миллионов рублей или 61.75 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В январе 2016 года Банк выплатил доход по третьему купону биржевых облигаций серии БО-11 в размере 824.25 миллионов рублей или 54.95 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет с последующим дополнительным выпуском 24 декабря 2014 года на сумму 10 миллиардов рублей.

В феврале 2016 года Банк выплатил доход по шестому купону рублевых облигаций серии 12 в размере 122.16 миллионов рублей или 61.08 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 27 февраля 2013 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком обращения 5.5 лет.

В феврале 2016 года Антон Олегович Виричев, Руководитель Дирекции рисков, вошел в состав Правления Банка.

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

28 марта 2016 года



В. А. Чубарь

Е. В. Толока