

**Открытое акционерное общество
«Российский Сельскохозяйственный
банк»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность группы
с заключением по результатам обзорной проверки**

31 марта 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	3
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
5	Кредиты и авансы клиентам	11
6	Средства других банков	12
7	Средства клиентов	13
8	Выпущенные облигации	14
9	Процентные доходы и расходы	15
10	Комиссионные доходы и расходы	16
11	Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	16
12	Значительные концентрации рисков	17
13	Сегментный анализ	18
14	Условные обязательства	22
15	Производные финансовые инструменты	25
16	Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
17	Операции со связанными сторонами	30
18	События после окончания отчетного периода	36

Перевод с оригинала на английском языке

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционеру и Наблюдательному Совету
группы Открытого акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 марта 2015 года, которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2015 года, соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца, промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала и промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, а также примечания.

Руководство организации несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

ООО «Эрнст энд Янг» (подпись по оригиналу)

1 июля 2015 года

г. Москва, Российская Федерация

Перевод с оригинала на английском языке
Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2015 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		120 382	105 009
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 262	9 373
Торговые ценные бумаги		3 192	2 090
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		7 661	6 902
Средства в других банках		49 976	34 036
Производные финансовые инструменты	15	146 191	131 819
Кредиты и авансы клиентам	5	1 453 827	1 416 463
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		77 721	113 638
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		3 062	11 568
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	14	78 479	26 278
Отложенный налоговый актив		15 910	13 317
Нематериальные активы		2 390	2 330
Основные средства		23 223	24 314
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		338	450
Прочие активы		18 883	17 819
Активы, удерживаемые для продажи		394	411
Итого активы		2 010 891	1 915 817
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	15	722	1 207
Средства других банков	6	293 804	285 776
Средства клиентов	7	844 998	761 595
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		13 332	18 680
Выпущенные облигации	8	574 265	554 568
Отложенное налоговое обязательство		1 248	1 245
Текущие обязательства по налогу на прибыль		25	5
Прочие обязательства		10 663	10 481
Субординированные обязательства		88 959	84 261
Итого обязательства		1 828 016	1 717 818
Капитал			
Уставный капитал		248 798	248 798
Фонд переоценки недвижимости		1 184	1 194
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(8 206)	(12 403)
Накопленный убыток		(59 620)	(39 922)
Капитал Акционера Банка		182 156	197 667
Неконтролирующая доля участия		719	332
Итого капитал		182 875	197 999
Итого обязательства и капитал		2 010 891	1 915 817

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 1 июля 2015 года

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления

Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»

Промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2015	2014
Процентные доходы	9	46 697	42 396
Процентные расходы	9	(43 107)	(22 559)
Чистые процентные доходы		3 590	19 837
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(19 957)	(10 547)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(16 367)	9 290
Комиссионные доходы	10	2 408	2 029
Комиссионные расходы	10	(262)	(236)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		32	(5)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, классифицированными как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		466	(449)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1 123)	(568)
Восстановление убытка от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		97	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(14 602)	(14 621)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		15 794	16 581
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по торговым операциям с иностранной валютой		504	(525)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера и обесценения прочих активов		152	141
Доходы за вычетом расходов от досрочного погашения заемных средств		48	96
Доходы от небанковской деятельности		1 581	1 175
Расходы от небанковской деятельности		(1 953)	(2 307)
Расходы от выбытия дочерних предприятий		(381)	-
Прочие операционные доходы		215	250
Административные и прочие операционные расходы		(10 011)	(10 047)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(23 402)	804
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		3 610	(627)
(Убыток)/прибыль за период		(19 792)	177
(Убыток)/прибыль, приходящаяся на:			
Акционера Банка		(19 708)	315
Неконтролирующую долю участия		(84)	(138)
(Убыток)/прибыль за период		(19 792)	177
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости		4 123	(2 501)
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		1 123	568
Налог на прибыль		(1 049)	387
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		4 197	(1 546)
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		4 197	(1 546)
Итого совокупный убыток за период		(15 595)	(1 369)
Итого совокупный убыток, приходящийся на:			
Акционера Банка		(15 511)	(1 231)
Неконтролирующую долю участия		(84)	(138)
Итого совокупный убыток за период		(15 595)	(1 369)

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года

	Капитал Акционера Банка						Итого капитал
	Уставный капитал	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого	Неконтролирующая доля участия	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Остаток на 31 декабря 2013 года	218 798	1 232	(1 285)	7 863	226 608	1 175	227 783
Прибыль/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	-	315	315	(138)	177
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	-	-	(1 546)	-	(1 546)	-	(1 546)
Итого совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	-	-	(1 546)	315	(1 231)	(138)	(1 369)
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	(9)	-	9	-	-	-
Остаток на 31 марта 2014 года (неаудированные данные)	218 798	1 223	(2 831)	8 187	225 377	1 037	226 414
Остаток на 31 декабря 2014 года	248 798	1 194	(12 403)	(39 922)	197 667	332	197 999
Убыток за период, за вычетом налога	-	-	-	(19 708)	(19 708)	(84)	(19 792)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	4 197	-	4 197	-	4 197
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	4 197	(19 708)	(15 511)	(84)	(15 595)
Выбытие дочерних организаций	-	-	-	-	-	471	471
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	(10)	-	10	-	-	-
Остаток на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	248 798	1 184	(8 206)	(59 620)	182 156	719	182 875

Примечания на страницах с 5 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке
Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		41 926	34 629
Проценты уплаченные		(38 350)	(19 894)
Расходы, понесенные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(917)	(891)
Доходы полученные/(расходы понесенные) по операциям с производными финансовыми инструментами		937	(3 707)
Доходы полученные/(расходы понесенные) по операциям с иностранной валютой		504	(525)
Комиссии полученные		2 457	2 263
Комиссии уплаченные		(262)	(236)
Прочие полученные операционные доходы		72	448
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		77	35
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		1 014	1 096
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(660)	(1 120)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(8 568)	(7 657)
Уплаченный налог на прибыль		(25)	(1 350)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 795)	3 091
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		110	(3 549)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(1 058)	(934)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(15 457)	20 005
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(49 298)	2 430
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(1 349)	1 028
Чистый прирост по средствам других банков		4 094	1 123
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		83 517	(14 250)
Чистое снижение по выпущенным векселям и депозитным сертификатам		(5 055)	(3 606)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(287)	(2 684)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		13 422	2 654
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(481)	(673)
Выручка от реализации основных средств		90	67
Приобретение нематериальных активов		(250)	(116)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(20 645)	(26 053)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		19 984	21 214
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		225	2 795
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 077)	(2 766)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение путем выпуска облигаций	8	15 000	17 756
Погашение выпущенных облигаций	8	(10 000)	(24 800)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		1 313	3 251
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(1 528)	(9 795)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		4 785	(13 588)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 757)	3 734
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		15 373	(9 966)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		105 009	128 444
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		120 382	118 478

Примечания на страницах с 5 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО 34») за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, в отношении Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (89,92% от уставного капитала), и Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (10,08% от уставного капитала).

Группа включает в себя Банк и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Закрытое акционерное общество «РСХБ Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 38 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях (доля участия Банка составляет от 75% до 100%).

Выбытие дочерних компаний. В марте 2015 года Группа утратила контроль над ООО «Доминант» в результате банкротства компании и отразила расходы от выбытия в размере 381 миллион рублей.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- Участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- Формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
- Участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 13 июня 2000 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по текущим счетам и вкладам физического лица и/или индивидуального предпринимателя, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 78 филиалов в Российской Федерации (31 декабря 2014 года: 78). Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019 Россия, Москва, ул. Арбат, 1.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 марта 2015 года составила 31 495 человек (31 декабря 2014 года: 35 945 человек).

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рубли»). Все суммы представлены в миллионах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В Российской Федерации продолжают проводиться экономические реформы, развивается нормативно-правовая и налоговая среда, что обусловлено потребностями рыночной экономики. Стабильность экономики Российской Федерации в будущем во многом зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономической, финансовой и монетарной политики государства.

В 2015 году существенное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также политические разногласия и международные санкции в отношении ряда российских компаний и физических лиц продолжали оказывать негативное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации. В июле-сентябре 2014 года ряд стран ввели определенные секторальные санкции в отношении российских банков с государственным участием, в том числе в отношении ОАО «Россельхозбанк». Санкции ввели запрет на проведение операций финансирования сроком более 30 дней с российскими банками с государственным участием. Группа учитывает указанные санкции в своей деятельности, осуществляет постоянный мониторинг и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Процентные ставки в рублях остаются на высоком уровне после поднятия ЦБ РФ ключевой ставки в декабре 2014 года и ее последующего постепенного снижения в 2015 году. В феврале-марте 2015 года ЦБ РФ снизил ключевую процентную ставку с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

В январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг Российской Федерации до значения BBB-, в то время как Standard & Poor's понизило рейтинг до значения BB+, поместив его ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года агентство Moody's понизило рейтинг Российской Федерации с отметки Ba1 до отметки Baa3, т.е. также ниже инвестиционного уровня. Fitch Ratings сохранило значение кредитного рейтинга на уровне инвестиционного.

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, а также валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль. По состоянию на 31 марта 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 58,4643 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56,2584 рублей за 1 доллар США), 63,3695 рубля за 1 евро (31 декабря 2014 года: 68,3427 рублей за 1 евро).

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2015 года:

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 — «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников». МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам оказания услуг работниками в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из организаций Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны сотрудников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2010-2012 гг. Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и применяются Группой впервые в отношении настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. К ним относятся:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях». Данное усовершенствование применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями для понятий «условия деятельности» и «срока службы» являющихся условиями наделения правами:

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Данные положения соответствуют применяемым Группой принципам учета, таким образом, данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- компания должна раскрыть профессиональные суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- сверка активов сегмента с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

Группой не применялись критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8. Сверка активов сегмента с общими активами представлена Группой в годовой консолидированной отчетности. Группа не представила сверку активов сегмента с общими активами в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в связи с тем, что такая сверка не предоставляется руководителю для целей принятия операционного решения.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 13 — «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность». Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен. Данные положения соответствуют применяемым Группой принципам учета, таким образом, данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». Поправки применяются ретроспективно и разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленный износ и амортизация представляют собой разницу между валовой и балансовой стоимостью актива. В течение текущего промежуточного периода Группа не отражала корректировки по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (предприятие, которое оказывает услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как Группа не получала каких-либо услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Данные поправки применяются Группой впервые в отношении настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Усовершенствования МСФО включают изменения в четырех стандартах:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Поправка к МСФО (IFRS) 1 разъясняет в разделе «Основания для заключения», что в случае если стандарт, который еще не является обязательным к применению, может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать предыдущую или новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Поправка также разъясняет, что исключения из сферы применения МСФО (IFRS) 3 действуют только при учете в финансовой отчетности самой совместной деятельности. Группа не представляет собой совместную деятельность, таким образом данная поправка не применяется в отношении Группы и ее дочерних компаний.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправка разъясняет, что исключение портфеля из сферы действия МСФО (IFRS) 13, согласно которому компания может определять справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки или продажи нефинансовых объектов), попадающим в сферу действия МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Группа не применяла исключение портфеля из сферы действия МСФО (IFRS) 13.
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность» разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IFRS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Группа применяла МСФО (IFRS) 13, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли операция приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, поправка не оказывает влияние на учетную политику Группы.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 — Определение «МСФО, вступившего в силу». Данная поправка разъясняет в «Основании для заключения», что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Группу, поскольку Группа уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла точно такие же оценки и допущения, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

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

Руководство измеряет резервы под обесценение кредитов используя модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической среде, независимо от того, какова вероятность наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения по финансовым активам могут значительно отличаться от текущего уровня сформированных резервов.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах путем расширения продуктовой линейки и клиентской базы.

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 31 марта 2015 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных выпущенными еврооблигациями на сумму 393 322 миллиона рублей и субординированными обязательствами на сумму 76 986 миллионов рублей (на 31 декабря 2014 года: выпущенными еврооблигациями на сумму 379 609 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 72 827 миллионов рублей). За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет обязательства или намерения оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

Корпоративные еврооблигации в торговом и инвестиционном портфелях Группы рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

5 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2015 неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	1 314 205	1 261 960
- Кредитование продовольственных интервенций	10 725	10 097
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	1 500	425
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	396	395
Кредиты физическим лицам	270 312	281 065
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 597 138	1 553 942
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(143 311)	(137 479)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 453 827	1 416 463

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, которая контролируется Российской Федерацией.

По состоянию на 31 марта 2015 года совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 255 272 миллиона рублей (до вычета резерва под обесценение), или 16% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2014 года: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 243 100 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 16% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015				За три месяца, закончившихся 31 марта 2014			
	Кредиты корпора- тивным клиентам	Инвести- ции в сельско- хозяйст- венные коопера- тивы	Кредиты физичес- ким лицам	Итого	Кредиты корпора- тивным клиентам	Инвести- ции в сельско- хозяйст- венные коопера- тивы	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	129 678	26	7 775	137 479	108 964	26	5 403	114 393
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	18 910	(1)	1 048	19 957	11 531	1	(1 033)	10 499
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение периода	(768)	-	-	(768)	(7 833)	-	-	(7 833)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(13 340)	-	(10)	(13 350)	(1 252)	-	(5)	(1 257)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с выбытием дочерних компаний	(7)	-	-	(7)	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта	134 473	25	8 813	143 311	111 410	27	4 365	115 802

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв по классам «Кредитование продовольственных интервенций» и «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года не был сформирован.

Информация о справедливой стоимости каждого из классов кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

6 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2015 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	27 866	17 415
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	4 650	5 107
- операции репо сроком от 31 до 180 дней	8 215	-
- операции репо сроком от 181 дня до одного года	8 215	14 902
- менее 30 дней	29 122	8 780
- от 31 до 180 дней	1 113	7 701
- от 181 дня до одного года	646	1 183
- от одного года до трех лет	25 093	25 214
- более трех лет	3 046	1 742
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	46 189	-
- менее 30 дней	19 672	17 440
- от 31 до 180 дней	110 646	127 830
- от 181 дня до одного года	-	10 000
- от одного года до трех лет	9 331	48 462
Итого средства банков	293 804	285 776

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

7 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2015 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	39 487	15 421
- Срочные вклады	134 666	85 837
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	81 777	65 796
- Срочные вклады	254 694	287 768
Операции с ценными бумагами по договорам репо	58	15
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	25 352	32 395
- Срочные вклады	308 964	274 363
Итого средств клиентов	844 998	761 595

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством акционерные общества.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	334 316	39	306 758	40
Государственные и общественные организации	174 153	21	101 258	13
Финансовые услуги и пенсионные фонды	89 559	10	93 468	12
Сельское хозяйство	57 775	7	46 234	6
Строительство	46 824	5	58 996	8
Промышленность	44 047	5	60 105	8
Страхование	33 383	4	31 552	4
Торговля	30 015	4	29 232	4
Связь	2 410	1	2 316	1
Прочее	32 516	4	31 676	4
Итого средств клиентов	844 998	100	761 595	100

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

8 Выпущенные облигации

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2015 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014
Выпущенные еврооблигации	393 322	379 609
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	180 943	174 959
Итого выпущенных облигаций	574 265	554 568

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях, швейцарских франках и китайских юанях, выпущенных через структурированную компанию RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

В феврале 2015 года Группа выпустила облигации на 10 000 миллионов рублей, размещенные по номиналу, со сроком погашения в январе 2025 года со ставкой купонного дохода, подлежащего выплате каждый квартал, 15,0% годовых за первые двадцать квартальных периодов. Группа имеет право изменить ставку купонного дохода и определить число последующих купонных периодов по новой ставке купонного дохода, при этом держатели облигаций имеют право требовать выкуп Группой данных облигаций.

В феврале 2015 года Группа выпустила облигации на 5 000 миллионов рублей, размещенные по номиналу, со сроком погашения в феврале 2025 года и ставкой купонного дохода, подлежащего выплате каждый квартал, 15,25% годовых за первые четыре квартальных купонных периода. Группа имеет право изменить ставку купонного дохода и определить число последующих купонных периодов по новой ставке купонного дохода, при этом держатели облигаций имеют право требовать выкуп Группой данных облигаций.

В феврале 2015 года Группа погасила в дату погашения облигации, выпущенные на внутреннем рынке в феврале 2012 года, номинированные в рублях, в размере 10 000 миллионов рублей.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 16. Информация по выпускам/погашению после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 18.

9 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015	2014
Процентные доходы по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	144	286
Торговые ценные бумаги	131	74
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	275	360
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам		
Кредиты и авансы юридическим лицам	30 864	29 598
Кредиты и авансы физическим лицам	9 888	9 336
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо	3 090	1 758
Средства в других банках	630	347
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо	517	725
Эквиваленты денежных средств	1 433	272
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	46 422	42 036
Итого процентных доходов	46 697	42 396
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(14 617)	(6 723)
Выпущенные облигации	(10 735)	(7 984)
Срочные вклады физических лиц	(7 182)	(4 001)
Срочные депозиты ЦБ РФ	(5 645)	(664)
Срочные депозиты других банков	(1 781)	(1 199)
Субординированные обязательства	(1 530)	(1 255)
Текущие/расчетные счета	(639)	(251)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(978)	(482)
Итого процентных расходов	(43 107)	(22 559)
Чистые процентные доходы	3 590	19 837

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

10 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	1 170	1 026
Комиссия по выданным гарантиям	528	181
Комиссия по расчетным операциям	242	245
Комиссия за продажу страховых контрактов	236	371
Комиссия по банковским картам	105	104
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	37	30
Прочее	90	72
Итого комиссионных доходов	2 408	2 029
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(151)	(115)
Комиссия за инкассацию	(103)	(92)
Прочее	(8)	(29)
Итого комиссионных расходов	(262)	(236)
Чистые комиссионный доход	2 146	1 793

11 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015	2014
Выручка от реализации продукции	1 047	769
Себестоимость реализованной продукции	(970)	(871)
Расходы по созданию резервов по торговой дебиторской задолженности и предоплатам	(15)	(64)
Чистый доход по операциям страхования	114	268
Прочие доходы от небанковской деятельности	259	164
Прочие расходы от небанковской деятельности	(807)	(1 398)
Итого расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	(372)	(1 132)

Выручка от реализации продукции в основном представлена выручкой от продажи зерна, сахара, мясной и молочной продукции, комбикормов и прочих непродовольственных товаров.

11. Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности (продолжение)

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015	2014
Страховые премии		
Заработанные премии	524	387
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(249)	(145)
Заработанные страховые премии, нетто	275	242
Страховые выплаты и требования		
Произошедшие убытки за отчетный период	(111)	(8)
Аквизиционные расходы	(51)	(52)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	1	86
Страховые выплаты и требования, нетто	(161)	26
Чистый доход по операциям страхования	114	268

12. Значительные концентрации рисков

По состоянию на 31 марта 2015 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца включали остатки по операциям с одним контрагентом, в отдельности не превышающие 10% капитала Группы, с присвоенным рейтингом А+ (Fitch). Сумма остатка составила 25 269 миллионов рублей, или 21% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства и их эквиваленты не включали остатки в других банках, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения более одного месяца включали остатки по операциям с пятью контрагентами (четырем контрагентам был присвоен кредитный рейтинг ниже BB- (S&P), кредитный рейтинг еще одному контрагенту не присваивался) в размере 23 638 миллионов рублей, или 23% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, что в совокупности превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2015 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме 18 3358 миллионов рублей или 15% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2014 года: 37 930 миллионов рублей или 36% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года средства в других банках не включали остатки в других банках, по отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2015 года средства в других банках включали остатки по операциям с двумя контрагентами с присвоенным кредитным рейтингом Ba3 (Moody's) в размере 26 487 миллионов рублей, или 53% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2014 года: остатки по операциям с двумя контрагентами с присвоенным кредитным рейтингом Ba3 (Moody's) в размере 20 599 миллионов рублей, или 61% от общей суммы средств в других банках), в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2015 года общая задолженность Группы перед ЦБ РФ составила 185 838 миллионов рублей, или 63% от общей задолженности перед другими банками (31 декабря 2014 года: общая задолженность перед ЦБ РФ составила 203 732 миллиона рублей, или 71% от общей задолженности перед другими банками).

12. Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года задолженность перед другими банками не включала остатки по операциям с другими банками, по отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2015 года задолженность перед другими банками включала остатки по операциям с двумя контрагентами с присвоенным кредитным рейтингом не ниже Ba2 (Moody's) в размере 31 535 миллион рублей, или 11% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2014 года: остатки по операциям с двумя контрагентами с присвоенным кредитным рейтингом не ниже Ba1 (Moody's) в размере 28 053 миллионов рублей, или 10% от общей суммы средств других банков), в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2015 года средства клиентов включали остатки по операциям с четырьмя клиентами, по отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: остатки по операциям с пятью клиентами, по отдельности превышающие 10% капитала Группы). Общая сумма остатка по операциям с данными клиентами составляла 186 230 миллионов рублей или 22% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2014 года: 131 328 миллионов рублей или 17% от общей величины средств клиентов).

13. Сегментный анализ

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений, в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, — Правление Банка.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в кратком изложении принципов учетной политики в последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

По состоянию на 31 марта 2015 года Краснодарский региональный филиал не отвечает критериям определения отдельного отчетного сегмента. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, не рассматривает Краснодарский региональный филиал в качестве отдельного отчетного сегмента и, соответственно, не включает его в Южный федеральный округ Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, были скорректированы в соответствии с новым порядком представления информации.

13 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, и за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказ- ский ФО	Сибир- ский ФО	Ураль- ский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	4 174	12 765	1 778	9 968	3 377	2 646	4 792	1 871	5 084	46 455
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	6 700	11 703	1 629	9 299	3 129	2 418	4 439	1 757	4 815	45 889
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	(2 526)	1 062	149	669	248	228	353	114	269	566
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(5 400)	4 090	107	(1)	7	41	31	873	(535)	(787)
Процентные расходы по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(24 209)	(5 736)	(956)	(3 532)	(2 976)	(485)	(1 692)	(909)	(1 979)	(42 474)
(Расходы по резервам)/восстановление резерва под обесценение	(12)	(456)	(127)	(290)	(93)	(832)	(324)	18	(834)	(2 950)
Управленческие и эксплуатационные расходы	(6 688)	(545)	(152)	(445)	(164)	(178)	(326)	(126)	(199)	(8 823)
- в том числе расходы на амортизацию	(122)	(66)	(16)	(55)	(21)	(29)	(40)	(10)	(22)	(381)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	(276)	(25)	(2)	(1 799)	(7)	11	10	(51)	362	(1 777)
Текущий налог на прибыль	(62)	-	-	-	-	-	-	-	-	(62)
Межсегментные доходы/(расходы)*	16 646	(3 811)	(439)	(4 444)	(142)	(1 835)	(2 272)	(469)	(3 234)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(32 473)	10 093	648	3 901	144	1 203	2 491	1 676	1 899	(10 418)

* Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

13 Сегментный анализ (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказ- ский ФО	Сибир- ский ФО	Ураль- ский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	4 165	9 547	1 659	9 311	2 377	3 094	4 651	1 397	5 970	42 171
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	3 916	8 792	1 511	8 691	2 154	2 872	4 282	1 283	5 696	39 197
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	249	755	148	620	223	222	369	114	274	2 974
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(937)	(176)	252	(606)	(432)	(553)	(76)	210	128	(2 190)
Процентные расходы по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(15 696)	(2 306)	(455)	(1 738)	(744)	(219)	(695)	(230)	(504)	(22 587)
(Расходы по резервам)/восстановление резерва под обесценение	(923)	(2 281)	(288)	(1 243)	(237)	(2 199)	(112)	(79)	2 255	(5 107)
Управленческие и эксплуатационные расходы	(6 172)	(441)	(141)	(412)	(155)	(163)	(284)	(104)	(194)	(8 066)
- в том числе расходы на амортизацию за отчетный период	(51)	(55)	(11)	(45)	(17)	(24)	(31)	(7)	(21)	(262)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	(179)	99	9	72	(153)	(66)	191	6	(2 880)	(2 901)
Текущий налог на прибыль	(657)	-	-	-	-	-	-	-	-	(657)
Межсегментные доходы/(расходы)*	23 920	(6 037)	(939)	(5 447)	(1 568)	(2 160)	(3 069)	(823)	(3 877)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(20 399)	4 442	1 036	5 384	656	(106)	3 675	1 200	4 775	663
Итого активы										
31 марта 2015 года (неаудированные данные)	1 472 962	506 309	60 684	338 747	135 954	115 932	165 912	75 977	211 787	3 084 264
31 декабря 2014 года	1 864 277	677 014	81 092	387 803	184 891	144 581	194 953	102 318	253 131	3 890 060

* Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

13 Сегментный анализ (продолжение)

В третьем квартале 2014 года Банк пересмотрел подход к расчету межсегментных доходов и расходов, в результате чего произошли изменения в распределении расходов между операционными сегментами. В результате корректировки, межсегментные доходы и расходы включают в себя, помимо трансфертных доходов и расходов, заработанные страховые премии и расходы на содержание персонала. Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, были скорректированы для приведения в соответствие с новым представлением результатов.

Сверка (убытка)/прибыли отчетных сегментов представлена ниже:

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015	2014
Итого (убыток)/прибыль отчетных сегментов, за вычетом налога	(10 418)	663
Корректировка резервов под обесценение	(15 895)	(1 306)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(1 296)	(470)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	3 573	2 401
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	4 452	(412)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	466	(449)
Наращенные расходы на содержание персонала	(536)	(1 430)
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	415	859
Прочее	(553)	321
(Убыток)/прибыль Группы по МСФО (после налогообложения)	(19 792)	177

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

Корректировка резервов под обесценение возникает в связи с различиями в методологии оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по МСФО. Резерв в соответствии с РПБУ рассчитывается главным образом исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке фактически понесенных убытков.

Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 15. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также предполагает корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов при сверке с МСФО.

Корректировки в отношении финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, являются следствием учета в МСФО наращенных доходов и расходов по методу эффективной процентной ставки, в отличие от равномерного начисления процентов по номинальной ставке в РПБУ.

Корректировка отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала (в основном относящихся к резервам по неиспользованным отпускам) возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками подачи налоговой декларации. Учет отложенных налоговых активов и обязательств в РПБУ применительно к кредитным организациям введен с 1 апреля 2014 года.

Все прочие разницы также являются следствием различий в РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

14 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 марта 2015 года, исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2014 года: Группа считает, что разбирательства по искам, поступающим в судебные органы, не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, в годовой консолидированной финансовой отчетности не был сформирован резерв на покрытие данных убытков).

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

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 марта 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2014 года: нет).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2015 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 217 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 266 миллионов рублей).

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

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2015 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014
Менее 1 года	4 441	4 351
От 1 до 5 лет	9 815	10 365
Более 5 лет	2 058	2 266
Итого обязательств по операционной аренде	16 314	16 982

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Группы, в том числе привести к росту стоимости заемных средств и объявлению дефолта. Руководство Группы считает, что Группа соблюдает все особые условия.

14 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2015 (неаудированные данные)	
	31 марта 2015	31 декабря 2014
Финансовые гарантии выданные	133 988	150 415
Неиспользованные кредитные линии	42 690	37 506
Аккредитивы	15 005	18 542
Итого обязательств кредитного характера	191 683	206 463

По состоянию на 31 марта 2015 года обязательства кредитного характера включали обязательства в отношении одного российского банка, превышающие 10% капитала Группы в сумме 21 798 миллионов рублей, или 11% от общей суммы обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: обязательства кредитного характера включали обязательства в отношении одного российского банка, превышающие 10% капитала Группы в сумме 22 554 миллиона рублей, или 11% от общей суммы обязательств кредитного характера). По состоянию на 31 марта 2015 года сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за российские банки составила 51 759 миллионов рублей, или 27% от общей суммы обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за российские банки составила 61 264 миллиона рублей, или 30% от общей суммы обязательств кредитного характера).

Неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями. Группа имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков. По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года оснований для отзыва указанных неиспользованных кредитных линий не было.

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

14 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2015 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014
Российские рубли	165 415	175 201
Евро	22 764	25 167
Доллары США	3 504	6 080
Прочие валюты	-	15
Итого обязательств кредитного характера	191 683	206 463

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2015 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)	170 139	237 396
Страховые депозиты по договорам аренды	1 260	202

По состоянию на 31 марта 2015 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 9 262 миллиона рублей (31 декабря 2014 года: 9 373 миллиона рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе ЦБ РФ), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Активы, переданные без прекращения признания. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. По состоянию на 31 марта 2015 года соответствующие обязательства по данным договорам включены в средства других банков в сумме 67 269 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 20 009 миллионов рублей) и в средства клиентов в сумме 58 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 15 миллионов рублей).

14 Условные обязательства (продолжение)

Таблица, представленная ниже, раскрывает финансовые активы которые были переданы без прекращения признания:

	31 марта 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующ их обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующ их обязательств
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Соглашения репо:				
Корпоративные еврооблигации	24 205	19 688	20 396	15 019
Корпоративные облигации	38 853	33 566	3 034	2 729
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 526	6 978	1 362	1 116
Муниципальные и субфедеральные облигации	5 795	5 239	1 486	1 160
Государственные еврооблигации	2 100	1 856	-	-
Итого	78 479	67 327	26 278	20 024

15 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. В результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами, производные финансовые инструменты отражаются как активы (в случае, если справедливая стоимость положительная) или как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная).

Время от времени общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться. Риск ликвидности по производным финансовым инструментам управляет Казначейство совместно с Департаментом по работе на рынках капитала в пределах полномочий подразделений. Управление рисками портфеля производных финансовых инструментов осуществляется посредством установления уполномоченными органами Группы соответствующих лимитов и ограничений.

В общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты, выданные Группой в долларах США, швейцарских франках, китайских юанях и японских иенах шести крупным банкам стран ОЭСР и одной из российских банковских групп, имеющие сроки погашения с июля 2015 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»). Данные операции были осуществлены с целью экономического хеджирования валютного риска Группы.

Большая часть данных соглашений содержит особый порядок действий сторон в случае возникновения кредитных событий и событий неисполнения (например, банкротство, неплатеж, ускорение исполнения обязательства, аннулирование/мораторий или реструктуризация внешних, несубординированных публичных обязательств, снижение рейтинга, предоставление неверных и/или вводящих в заблуждение сведений). Объектами данных событий является Группа, в ряде случаев её контрагент по соглашению и/или Российская Федерация. В части соглашений предусмотрено, что обязательства как Группы, так и ее контрагента прекращаются без каких-либо дальнейших платежей в случае наступления кредитных событий или событий неисполнения. Некоторые из соглашений предусматривают также что, в случае возникновения соответствующего события (например, события неисполнения), обязательства прекращаются с одновременным проведением платежа корректировки по рынку.

15 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Международные кредитные рейтинги этих контрагентов по состоянию на 31 марта 2015 года были не ниже BB- (S&P) (31 декабря 2014 года: не ниже BB- (S&P)).

Процентные свопы, заключаемые Группой, имеют базовым активов рублевые и долларовые плавающие ставки и заключаются в целях управления процентным риском.

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 марта 2015 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализованных активов	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	314 136	(181 208)	133 572	(644)
- с процентной ставкой	29 938	(17 319)	12 619	-
Опционы	231	(396)	-	(78)
Итого	344 305	(198 923)	146 191	(722)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализованных активов	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	258 636	(140 614)	119 132	(1 110)
- с процентной ставкой	30 484	(17 894)	12 590	-
Опционы	892	(892)	97	(97)
Итого	290 012	(159 400)	131 819	(1 207)

По состоянию на 31 марта 2015 года у Группы был заключен один своп с одним иностранным банком с кредитным рейтингом не ниже BB- (S&P) справедливой стоимостью более 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: один своп в иностранной валюте с одним иностранным банком с кредитным рейтингом не ниже BB- (S&P) справедливой стоимостью более 10% капитала Группы). По состоянию на 31 марта 2015 года дебиторская и кредиторская задолженность по данному валютному свопу составила 90 085 миллионов рублей и 40 396 миллионов рублей, соответственно, или 36% от общей суммы дебиторской задолженности и 35% от общей суммы кредиторской задолженности по валютным свопам (31 декабря 2014 года: 80 334 миллионов рублей и 36 234 миллионов рублей, соответственно, или 36% от общей суммы дебиторской и 34% от общей суммы кредиторской задолженности по валютным свопам).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и переданные по договорам репо, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котироваемых рыночных цен и методик оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а также производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются как активы в случае, если их справедливая стоимость положительная, и как финансовые обязательства, если справедливая стоимость отрицательная. Группа применяет метод дисконтирования денежных потоков, используя наблюдаемые на рынке данные об изменении кривых доходностей, а также рыночную статистику о вероятных дефолтах и их распределении в течение времени.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и соответствующих ценных бумаг, переданных по договорам репо, рассчитывается на основе рыночных цен.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости

	31 марта 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	120 382	120 382	105 009	105 009
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 262	9 262	9 373	9 373
Средства в других банках	49 976	48 728	34 036	31 790
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 179 732	1 080 242	1 132 282	1 078 121
- Кредитование продовольственных интервенций	10 725	10 725	10 097	10 097
- Договоры обратного репо	1 500	1 500	425	425
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	371	371	369	369
- Кредиты физическим лицам	261 499	208 707	273 290	252 732
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо				
- Корпоративные облигации	8 710	7 669	8 920	7 430
- Муниципальные и субфедеральные облигации	330	321	325	317
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 291	1 643	2 323	1 681
- Корпоративные еврооблигации	20 724	19 495	20 396	19 785
Прочие финансовые активы	4 698	4 698	5 161	5 161
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1 670 200	1 513 743	1 602 006	1 522 290
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	284 251	284 251	260 331	260 331
Итого финансовых активов	1 954 451	1 797 994	1 862 337	1 782 621

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)(а) *Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости (продолжение)*

	31 марта 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- Срочные заемные средства, полученные от других банков	80 100	80 899	64 629	63 804
- Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	185 838	185 838	203 732	203 732
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	27 866	27 866	17 415	17 415
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	174 153	178 607	101 258	100 362
- прочие юридические лица	336 529	339 336	353 579	349 516
- физические лица	334 316	333 975	306 758	302 146
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	13 332	13 332	18 680	18 680
Выпущенные облигации				
- выпущенные еврооблигации	393 322	375 980	379 609	337 719
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	180 943	177 521	174 959	169 641
Прочие финансовые обязательства	2 064	2 064	2 651	2 651
Субординированные обязательства	88 959	75 083	84 261	62 393
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	1 817 422	1 790 501	1 707 531	1 628 059
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	722	722	1 207	1 207
Итого финансовых обязательств	1 818 144	1 791 223	1 708 738	1 629 266

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

б) Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2015 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, использующий ненаблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	171	3 021	-	3 192
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	7 661	-	7 661
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	123 722	3 485	-	127 207
Производные финансовые инструменты	-	146 191	-	146 191
Офисные здания и помещения	-	-	8 518	8 518
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	120 382	-	120 382
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	9 262	9 262
Средства в других банках	-	48 728	-	48 728
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 301 545	1 301 545
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	9 633	19 495	-	29 128
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	4 698	4 698
Итого финансовых и нефинансовых активов	133 526	348 963	1 324 023	1 806 512
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	722	-	722
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	294 603	-	294 603
Средства клиентов	-	-	851 918	851 918
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	13 332	13 332
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	356 480	19 500	-	375 980
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	157 528	19 993	-	177 521
Субординированные обязательства	64 543	10 540	-	75 083
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 064	2 064
Итого финансовых обязательств	578 551	345 358	867 314	1 791 223

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, использующий ненаблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	391	1 699	-	2 090
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	6 902	-	6 902
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	115 371	4 149	-	119 520
Производные финансовые инструменты	-	131 819	-	131 819
Офисные здания и помещения	-	-	8 636	8 636
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	105 009	-	105 009
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	9 373	9 373
Средства в других банках	-	31 790	-	31 790
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 341 744	1 341 744
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	9 428	19 785	-	29 213
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	5 161	5 161
Итого финансовых и нефинансовых активов	125 190	301 153	1 364 914	1 791 257
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	1 207	-	1 207
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	284 951	-	284 951
Средства клиентов	-	-	752 024	752 024
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	18 680	18 680
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	317 929	19 790	-	337 719
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	160 720	8 921	-	169 641
Субординированные обязательства	51 641	10 752	-	62 393
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 651	2 651
Итого финансовых обязательств	530 290	325 621	773 355	1 629 266

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2015 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (31 декабря 2014 года: не оценивались).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, Группа не осуществляла переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости. В течение 2014 года Группа осуществила перевод части ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости из-за отсутствия котировок на активных рынках для данных ценных бумаг. В течение 2014 года отсутствовали прочие переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости.

17 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, одна из которых имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом и Министерства финансов Российской Федерации является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, а также остаткам и операциям с ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками.

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже в таблице представлены непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2015 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014
Денежные средства и их эквиваленты		
ЦБ РФ	18 358	37 930
Прочие банки	11 013	15 199
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	85 746	60 580
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 609)	(2 453)
Производные финансовые инструменты — активы	29 003	27 658
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	22 257	23 623
Ценные бумаги компаний и банков	64 082	52 924
Средства в других банках	8 510	1 903
Прочие активы		
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	615	1 239
Средства клиентов		
Компании	219 103	170 898
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	986	956
Средства других банков		
ЦБ РФ	185 838	203 732
Прочие банки	67 450	33 210
Производные финансовые инструменты – обязательства	644	246
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	12 478	7 222
Гарантии предоставленные	40 918	41 449
Гарантии полученные	14 911	16 860

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015	2014
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
ЦБ РФ	180	23
Прочие банки	460	18
Процентные доходы по средствам в других банках	122	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	1 744	921
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	587	568
Ценные бумаги компаний и банков	1 857	714
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(933)	(206)
Ценные бумаги компаний и банков	(212)	7
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	5 246	832
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(5 978)	(3 687)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(17)	(3)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	-	(401)
Процентные расходы по средствам других банков		
ЦБ РФ	(5 645)	(664)
Прочие банки	(546)	(111)
Административные и прочие операционные расходы		
Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)	(311)	(224)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 и 2014 годов, единственными операциями с акционером были перечисления по уплате налогов.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 71 миллион рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года: 107 миллионов рублей).

18 События после окончания отчетного периода

В мае-июне 2015 года ЦБ РФ снизил ключевую процентную ставку с 14,0% годовых до 11,5% годовых.

В июне 2015 года Банк увеличил свой уставный капитал посредством выпуска 10 000 обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 10 000 миллионов рублей.

В мае 2015 года Группа погасила рублевые облигации, выпущенные на внутреннем рынке, на сумму 195 миллионов рублей по состоянию на дату опциона пут.

В мае-июне 2015 года Группа повторно разместила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 195 миллионов рублей с датой погашения в ноябре 2019 года и купонной ставкой 10% годовых. Выплаты по купону осуществляются два раза в год.

В июне 2015 года Группа погасила рублевые облигации, выпущенные на внутреннем рынке, на сумму 1 657 миллионов рублей по состоянию на дату опциона пут.

Город Москва.

Седьмого августа две тысячи пятнадцатого года.

Я, Чайлин Сергей Анатольевич, временно исполняющий обязанности нотариуса города Москвы Милевского Владислава Геннадиевича, свидетельствую подлинность подписи, сделанной переводчиком Коноваловым Сергеем Георгиевичем в моем присутствии. Личность его установлена.

Зарегистрировано в реестре за № 18-6-13909
Взыскано по тарифу: 100 руб.
Временно исполняющий обязанности нотариуса



С.А. Чайлин

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 70 лист (-а, -ов)

Временно исполняющий
обязанности нотариуса

