

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за девять месяцев по 30 сентября 2016 года

Ноябрь 2016 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3 Краткое изложение принципов учетной политики	10
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5 Кредиты и авансы клиентам	16
6 Реклассификация из категории ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи	17
7 Средства других банков	17
8 Средства клиентов	18
9 Выпущенные облигации	18
10 Субординированные обязательства	19
11 Бессрочные облигации	19
12 Процентные доходы и расходы	20
13 Комиссионные доходы и расходы	21
14 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	21
15 Значительные концентрации рисков	22
16 Сегментный анализ	23
17 Условные обязательства	29
18 Производные финансовые инструменты	32
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
20 Операции со связанными сторонами	40
21 События после окончания отчетного периода	43

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2016 года, а также соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, об изменениях капитала и о движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний.

Руководство Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и 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 Группы, 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.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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».

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

25 ноября 2016 года

Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2016 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		218 875	168 232
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		10 785	7 739
Торговые ценные бумаги		35 461	485
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		2 293	5 069
Средства в других банках		100 574	61 101
Производные финансовые инструменты	18	130 459	166 712
Кредиты и авансы клиентам	5	1 651 358	1 625 637
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		232 127	211 196
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		33 770	28 758
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	17	-	7 836
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 141	1 024
Отложенный налоговый актив		15 843	15 911
Нематериальные активы		2 883	2 613
Основные средства		18 313	23 624
Прочие активы		16 296	20 654
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи		306	1 861
Итого активы		2 470 484	2 348 452
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	18	364	204
Средства других банков	7	69 715	97 256
Средства клиентов	8	1 520 707	1 189 856
Выпущенные векселя		13 162	14 637
Выпущенные облигации	9	510 875	609 824
Текущее обязательство по налогу на прибыль		247	14
Отложенное налоговое обязательство		502	1 183
Прочие обязательства		12 239	12 795
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи		-	1 769
Итого обязательства до субординированных обязательств		2 127 811	1 927 538
Субординированные обязательства	10	159 648	225 109
Итого обязательства		2 287 459	2 152 647
Капитал			
Уставный капитал		335 598	327 598
Бессрочные облигации	11	10 000	-
Фонд переоценки недвижимости		1 171	1 213
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 737	279
Накопленный убыток		(169 089)	(134 018)
Капитал акционера Банка		182 417	195 072
Неконтролирующая доля участия		608	733
Итого капитал		183 025	195 805
Итого обязательства и капитал		2 470 484	2 348 452

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 25 ноября 2016 года.

Д.Н. Патрушев

Председатель Правления

Е.А. Романькова

Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 42 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2016	2015	2016	2015
Процентные доходы	12	181 327	142 942	60 838	49 974
Процентные расходы	12	(138 572)	(128 048)	(45 134)	(42 067)
Чистые процентные доходы		42 755	14 894	15 704	7 907
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(59 210)	(69 352)	(17 988)	(24 683)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(16 455)	(54 458)	(2 284)	(16 776)
Комиссионные доходы	13	11 557	9 465	4 375	3 766
Комиссионные расходы	13	(1 389)	(880)	(497)	(346)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(45)	(8)	10	4
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, классифицированными как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(72)	627	36	17
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 149	(825)	546	245
Восстановление убытка/(убыток) от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		26	(581)	8	(745)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		32 679	(36 721)	4 000	(38 183)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(27 958)	39 637	(4 628)	39 014
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		1 720	1 417	240	451
Резерв по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов		(231)	(187)	(26)	(270)
Расходы за вычетом доходов от досрочного погашения заемных средств		-	(2)	(3)	(123)
Доходы от небанковской деятельности		6 641	5 295	2 135	1 932
Расходы от небанковской деятельности		(9 935)	(5 927)	(3 164)	(1 892)
(Расходы)/доходы от выбытия дочерних компаний		(253)	147	76	528
Прочие операционные доходы		1 508	1 249	314	223
Административные и прочие операционные расходы		(34 197)	(29 621)	(11 016)	(9 542)
Убыток до налогообложения		(34 255)	(71 373)	(9 878)	(21 697)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(854)	3 499	30	(754)
Убыток за период		(35 109)	(67 874)	(9 848)	(22 451)
(Убыток)/доход, приходящийся на:					
Акционера Банка		(34 990)	(67 768)	(9 749)	(22 455)
Неконтролирующую долю участия		(119)	(106)	(99)	4
Убыток за период		(35 109)	(67 874)	(9 848)	(22 451)
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		7 721	8 689	514	788
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(2 149)	825	(546)	(245)
- Отнесено на прибыль или убыток при обесценении		-	208	-	208
Налог на прибыль		(1 114)	(1 944)	7	(150)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		4 458	7 778	(25)	601
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		4 458	7 778	(25)	601
Итого совокупный убыток за период		(30 651)	(60 096)	(9 873)	(21 850)
Итого совокупный (убыток)/доход, приходящийся на:					
Акционера Банка		(30 532)	(59 990)	(9 774)	(21 854)
Неконтролирующую долю участия		(119)	(106)	(99)	4
Итого совокупный убыток за период		(30 651)	(60 096)	(9 873)	(21 850)

Примечания на страницах с 9 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Приходится на акционера Банка					Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
		Уставный капитал	Бессрочные облигации	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный убыток)/ нераспределенная прибыль			
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		-	-	-	-	(67 768)	(67 768)	(106)	(67 874)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		-	-	-	7 778	-	7 778	-	7 778
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	-	-	7 778	(67 768)	(59 990)	(106)	(60 096)
Выпуск обыкновенных акций		10 000	-	-	-	-	10 000	-	10 000
Выбытие дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	474	474
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(20)	-	20	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)		258 798	-	1 174	(4 625)	(107 670)	147 677	700	148 377
Остаток на 31 декабря 2015 года		327 598	-	1 213	279	(134 018)	195 072	733	195 805
Убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	-	(34 990)	(34 990)	(119)	(35 109)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		-	-	-	4 458	-	4 458	-	4 458
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	-	-	4 458	(34 990)	(30 532)	(119)	(30 651)
Выпуск обыкновенных акций	20	8 000	-	-	-	-	8 000	-	8 000
Выбытие дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(42)	-	42	-	-	-
Выпуск бессрочных облигаций	11	-	10 000	-	-	-	10 000	-	10 000
Затраты по сделке в связи с выпуском бессрочных облигаций		-	-	-	-	(154)	(154)	-	(154)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций		-	-	-	-	31	31	-	31
Остаток на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		335 598	10 000	1 171	4 737	(169 089)	182 417	608	183 025

Примечания на страницах с 9 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		190 521	142 268
Проценты уплаченные		(125 322)	(115 551)
Доходы, полученные/(расходы, понесенные) по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		2 356	(728)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		8 455	29 436
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 720	1 417
Комиссии полученные		11 936	9 515
Комиссии уплаченные		(1 389)	(1 590)
Прочие полученные операционные доходы		692	699
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		617	937
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		4 045	3 872
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(6 359)	(3 801)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(29 317)	(26 624)
Уплаченный налог на прибыль		(1 959)	(276)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		55 996	39 574
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(3 046)	2 121
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(32 851)	(661)
Чистое снижение по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		1 258	4 334
Чистый прирост по средствам в других банках		(42 032)	(23 175)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(133 331)	(199 684)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		5 278	(8 237)
Чистое снижение по средствам других банков		(25 976)	(105 071)
Чистый прирост по средствам клиентов		334 309	333 674
Чистое снижение по выпущенным векселям		(959)	(11 892)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(1 007)	(346)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		157 639	30 637
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 063)	(1 641)
Выручка от реализации основных средств		186	387
Приобретение нематериальных активов		(888)	(768)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(219 897)	(56 992)
Выручка от выбытия ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		200 118	68 682
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3 034	660
Поступления от реализации долей участия в дочерних компаниях		440	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(18 070)	10 328
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение путем выпуска обыкновенных акций	20	8 000	10 000
Привлечение путем выпуска облигаций		-	15 000
Погашение выпущенных облигаций	9	(44 438)	(38 981)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке	9	27 575	10 723
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату оферты или до наступления даты оферты	9	(40 294)	(14 298)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных еврооблигаций		14 566	2 921
Обратный выкуп выпущенных еврооблигаций		(14 010)	(3 224)
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных обязательств		16 713	-
Обратный выкуп субординированных обязательств		(8 553)	-
Возврат субординированных обязательств	10	(51 340)	-
Привлечение путем выпуска субординированных обязательств		-	30 000
Эмиссия бессрочных облигаций за вычетом затрат по сделке	11	9 846	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(81 935)	12 141
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(6 991)	(102)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		50 643	53 004
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		168 232	105 009
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		218 875	158 013

Примечания на страницах с 9 по 43 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 МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года, в отношении 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 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 (71.99% от уставного капитала (31 декабря 2015 года: 71.3% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (7.47% от уставного капитала (31 декабря 2015 года: 7.65% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (20.54% от уставного капитала (31 декабря 2015 года: 21.05% 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 34 компании, работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, и ПИФов (доля участия Банка составляет от 13% до 100%).

В феврале 2016 года в результате процедур банкротства Группа утратила контроль над двумя своими дочерними компаниями в Тульской области (ЗАО «Хомяковский хладокомбинат» и ООО «Оптовые технологии») и признала расход от выбытия в размере 329 миллионов рублей.

В июле 2016 года из Группы выбыли следующие компании ОАО «Белоглинский элеватор», ОАО «Еянский элеватор», ОАО «Крыловский элеватор», ОАО «Ладожский элеватор», ОАО «Малороссийский элеватор», ОАО «Ровненский элеватор» и ОАО «Уманский элеватор» в связи с их реализацией. Доход от реализации компаний составил 76 миллионов 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 системе 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 счетам и вкладам, 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.

1 Введение (продолжение)

Банк имеет 74 (31 декабря 2015 года: 76) филиала в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019, Россия, Москва, Арбат, 1.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года составила 30 386 человек (31 декабря 2015 года: 31 817 человек).

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны 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 изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели девяти месяцев 2016 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, снижением курса российского рубля, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 72.8827 рублей за доллар США до 63.1581 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11.0% до 10.0% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 757.0 пунктов до 990.9 пунктов.

Эти события могут оказывать значительное влияние на деятельность Группы в будущем и ее финансовое положение, эффект от которых сложно спрогнозировать. Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства 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 деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент 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 2015 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль. По состоянию на 30 сентября 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63.1581 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 72.8827 рубля за 1 доллар США), 70.8823 рублей за 1 евро (31 декабря 2015 года: 79.6972 рублей за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2016 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 14 — «Счета отложенных тарифных корректировок». МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование тарифа, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью тарифа. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 — «Учет сделок по приобретению долей в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как в течение периода Группа не приобретала долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 — «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов». Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 — «Сельское хозяйство: плодоносящие растения». Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 27 — «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 — «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (поправки должны применяться на ретроспективной основе). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не применяет исключения из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 годов. Усовершенствования МСФО включают изменения в следующих стандартах:

- **МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»** — изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»* — договоры на обслуживание. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.
- *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»* — применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.
- *МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»* — проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций.
- *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»* — раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2016 года, не оказали какого-либо существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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 2015 года.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние 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 определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» 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 финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня сформированных резервов. См. Примечание 5.

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, основываясь на намерении и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением определенных 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.

Справедливая стоимость производных финансовых 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. См. Примечание 18.

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 промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, 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 за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

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

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 30 сентября 2016 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных выпущенными еврооблигациями на сумму 339 445 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 32 667 миллионов рублей (31 декабря 2015 года: выпущенными еврооблигациями на сумму 425 485 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 85 735 миллионов рублей). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, а также в 2015 году Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет иных обязательств или намерений 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 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Начиная с 30 июня 2016 года, Группа отражает расходы за вычетом доходов от уступки прав (требований) по кредитам в строке Резерв под обесценение кредитного портфеля. Реклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года, указанную в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, приведены ниже:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015		
	Суммы, отражен- ные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные	Суммы, отражен- ные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
Административные и прочие операционные расходы	(30 996)	1 375	(29 621)	(10 235)	693	(9 542)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(67 977)	(1 375)	(69 352)	(23 990)	(693)	(24 683)

Реклассификация в составе промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, оказала влияние на сравнительную информацию в Примечании 5, суммы до и после реклассификации приведены ниже:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
Анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля			
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	67 977	1 375	69 352
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	(6 482)	(1 375)	(7 857)

5 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	1 474 514	1 480 739
- Кредитование продовольственных интервенций	29 847	16 020
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	-	10 913
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	400	391
Кредиты физическим лицам	320 810	296 798
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 825 571	1 804 861
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(174 213)	(179 224)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 651 358	1 625 637

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, контролируемой Правительством Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2016 года совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 387 555 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 21% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2015 года: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 342 726 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 19% 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015			
	Кредиты корпоративным клиентам	Инве- стиции в сельско- хозяйст- венные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого	Кредиты корпоративным клиентам	Инве- стиции в сельско- хозяйст- венные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	166 293	63	12 868	179 224	129 678	26	7 775	137 479
Резерв(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	53 259	(33)	5 960	59 186	66 302	24	3 026	69 352
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	(37 382)	-	(4 157)	(41 539)	(7 770)	-	(87)	(7 857)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(23 795)	-	(25)	(23 820)	(24 519)	-	(25)	(24 544)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	440	-	-	440	1 403	-	-	1 403
Восстановление ранее списанных кредитов	722	-	-	722	159	-	-	159
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября	159 537	30	14 646	174 213	165 253	50	10 689	175 992

Резерв по категориям «Кредитование продовольственных интервенций» и «Договоры обратного репо» по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года не был сформирован.

Информация о справедливой стоимости каждой из категорий кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

6 Реклассификация из категории ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа реклассифицировала ценные бумаги из категории имеющих в наличии для продажи в результате изменения намерения в отношении данных ценных бумаг удерживать их до погашения.

Ниже представлены ценные бумаги, перенесенные из категории имеющих в наличии для продажи, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, которые еще не погашены по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма реклассификации	Недисконтиро- ванные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
Корпоративные облигации	3 901	5 171	10.0-11.1
Муниципальные облигации	2 023	1 950	10.2-10.6
Итого ценных бумаг, реклассифицированных из категории имеющихся в наличии для продажи	5 924	7 121	

7 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 216	525
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения		
- операции репо сроком менее 30 дней	1 275	7 139
- менее 30 дней	6 141	10 046
- от 31 до 180 дней	137	647
- от 181 дня до 1 года	17 839	267
- от 1 года до 3 лет	934	18 374
- более 3 лет	16 348	18 533
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ, с оставшимися сроками до погашения		
- менее 30 дней	57	119
- от 31 до 180 дней	1 664	-
- от 181 дней до 1 года	2 666	-
- от 1 года до 3 лет	19 438	41 606
Итого средств других банков	69 715	97 256

По состоянию на 30 сентября 2016 года операции репо сроком менее 30 дней представляют собой обязательства по операциям с ценными бумагами, полученными по соглашениям обратного репо без первоначального признания, переданным по соглашениям прямого репо (облигации федерального займа (ОФЗ) в сумме 958 миллионов рублей и корпоративные еврооблигации в сумме 317 миллионов рублей) (31 декабря 2015 года: операции репо сроком менее 30 дней представляют собой обязательства по операциям с ценными бумагами, переданными без прекращения признания по операциям прямого репо). См. Примечание 17.

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

8 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	10 458	7 372
- Срочные вклады	434 255	234 678
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	109 115	103 546
- Срочные вклады	396 792	357 732
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	41 293	36 903
- Срочные вклады	528 794	449 625
Итого средств клиентов	1 520 707	1 189 856

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>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	570 087	37	486 528	41
Государственные и общественные организации	444 713	29	242 050	20
Финансовые услуги и пенсионные фонды	134 317	9	135 805	11
Промышленность	70 918	5	62 944	5
Сельское хозяйство	65 441	4	67 023	6
Строительство	55 024	4	64 830	5
Страхование	45 248	3	36 972	3
Торговля	37 765	2	35 763	3
Прочее	97 194	7	57 941	6
Итого средств клиентов	1 520 707	100	1 189 856	100

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

9 Выпущенные облигации

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Выпущенные еврооблигации	339 445	425 485
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	171 430	184 339
Итого выпущенных облигаций	510 875	609 824

По состоянию на 30 сентября 2016 года выпущенные облигации состояли из еврооблигаций в долларах США и российских рублях (на 31 декабря 2015 года: выпущенные облигации состояли из еврооблигаций в долларах США, российских рублях и китайских юанях), выпущенных Группой через структурированную компанию RSHB Capital S.A., а также облигаций в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

9 Выпущенные облигации (продолжение)

В январе 2016 года Группа погасила еврооблигации (ноты участия в займе), размещенные по номиналу, номинированные в китайских юанях, в размере 1 000 миллионов китайских юаней, что эквивалентно 12 438 миллионам рублей на дату погашения, выпущенные в феврале 2013 года.

В феврале 2016 года Группа выкупила до наступления даты оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 10 000 миллионов рублей, по соглашению с владельцами облигаций.

В марте 2016 года Группа погасила в дату погашения еврооблигации в рублях (ноты участия в займе) в размере 20 000 миллионов рублей, выпущенные в марте 2011 года.

В марте 2016 года Группа погасила в дату погашения еврооблигации в рублях (ноты участия в займе) в размере 12 000 миллионов рублей, выпущенных в апреле 2011 года.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа выкупила в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 30 294 миллиона рублей.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 27 575 миллионов рублей со сроком погашения в период с февраля 2017 года по февраль 2025 года со ставкой купонного дохода в размере от 9.9% до 12.15% годовых.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 19. Информация по новым выпускам/выпускам, погашенным после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 21.

10 Субординированные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2016 года субординированные обязательства Группы составили 159 648 миллионов рублей (31 декабря 2015 года: 225 109 миллионов рублей).

В июле 2016 Группа досрочно погасила в дату оферты субординированные обязательства (размещенные по номиналу), номинированные в долларах США, на сумму 800 миллионов долларов США, что эквивалентно 51 340 миллионам рублей на дату погашения, привлеченные в июне 2011 года.

Информация о справедливой стоимости субординированных обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 19.

11 Бессрочные облигации

В июле 2016 года Группа выпустила на внутреннем рынке субординированные бессрочные облигации на сумму 10 000 миллионов рублей (размещены по номиналу). Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Группы в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с июля 2026 года. Ставка купона установлена на уровне 14.5% годовых и подлежит пересмотру каждые 10 лет до уровня доходности 10-летних облигаций федерального займа, увеличенной на первоначальный спред плюс 100 базисных пунктов. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год, начиная с января 2017 года, и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения облигаций и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов), Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, который может быть включен в состав основного капитала для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. ЦБ РФ одобрил включение данных субординированных облигаций в расчет регуляторного капитала Банка.

Затраты, связанные с выпуском данных облигаций, в сумме 154 миллиона рублей, также были включены в состав нераспределенной прибыли. На 30 сентября 2016 года балансовая стоимость бессрочных облигаций составляла 10 000 миллионов рублей.

Информация по новым выпускам после окончания отчетного периода представлена в Примечании 21.

12 Процентные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016	2015	2016	2015
Процентные доходы по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков				
Торговые ценные бумаги	972	338	735	92
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	166	356	95	86
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 138	694	830	178
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам				
Кредиты и авансы клиентам — юридическим лицам	112 853	94 776	36 371	33 824
Кредиты и авансы клиентам — физическим лицам	34 506	29 948	12 993	10 324
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо	17 733	8 864	5 722	2 816
Средства в других банках	8 414	2 947	3 437	1 344
Эквиваленты денежных средств	4 726	3 834	838	961
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо	1 957	1 879	647	527
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	180 189	142 248	60 008	49 796
Итого процентных доходов	181 327	142 942	60 838	49 974
Процентные расходы				
Срочные депозиты юридических лиц	(55 823)	(49 099)	(18 829)	(17 023)
Выпущенные облигации	(34 025)	(30 880)	(10 983)	(9 858)
Срочные вклады физических лиц	(31 827)	(26 321)	(10 428)	(10 187)
Субординированные обязательства	(10 752)	(5 110)	(3 104)	(2 289)
Срочные депозиты ЦБ РФ	(2 571)	(9 642)	(514)	(1 230)
Текущие/расчетные счета	(1 383)	(1 325)	(538)	(333)
Срочные депозиты других банков	(1 236)	(4 409)	(565)	(1 055)
Выпущенные векселя	(955)	(1 262)	(173)	(92)
Итого процентных расходов	(138 572)	(128 048)	(45 134)	(42 067)
Чистые процентные доходы	42 755	14 894	15 704	7 907

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

13 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016	2015	2016	2015
Комиссионные доходы				
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	6 194	5 372	2 226	2 080
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	2 525	1 805	1 079	932
Комиссия по выданным гарантиям	1 621	1 493	598	489
Комиссия по банковским картам	505	346	189	131
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	152	121	51	46
Прочее	560	328	232	88
Итого комиссионных доходов	11 557	9 465	4 375	3 766
Комиссионные расходы				
Комиссия по расчетным операциям	(621)	(431)	(223)	(161)
Комиссия за инкассацию	(333)	(375)	(126)	(146)
Прочее	(435)	(74)	(148)	(39)
Итого комиссионных расходов	(1 389)	(880)	(497)	(346)
Чистый комиссионный доход	10 168	8 585	3 878	3 420

14 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016	2015	2016	2015
Выручка от реализации продукции	4 526	3 406	1 439	1 327
Себестоимость реализованной продукции	(4 223)	(3 234)	(1 322)	(1 184)
Убыток от обесценения зданий и оборудования	(2 746)	-	(426)	-
(Расходы по резервам)/восстановление резервов по торговой дебиторской задолженности и предоплатам	(265)	(50)	(171)	123
Чистый доход по операциям страхования	715	407	69	121
Прочие доходы от небанковской деятельности	688	838	218	255
Прочие расходы от небанковской деятельности	(1 989)	(1 999)	(836)	(602)
Итого (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	(3 294)	(632)	(1 029)	40

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

14 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности (продолжение)

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016	2015	2016	2015
Страховые премии				
Заработанные премии	2 751	2 028	1 069	751
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(1 324)	(977)	(591)	(401)
Заработанные страховые премии, нетто	1 427	1 051	478	350
Страховые выплаты и требования				
Произошедшие убытки за отчетный период, нетто	(629)	(544)	(451)	(130)
Аквизиционные расходы	(458)	(331)	(153)	(146)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	375	231	195	47
Страховые выплаты и требования, нетто	(712)	(644)	(409)	(229)
Чистые доходы по операциям страхования	715	407	69	121

15 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 сентября 2016 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов не включали остатки в других банках, в отдельности превышающих 10% капитала Группы. По состоянию на 30 сентября 2016 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка ВВ+ (по S&P) и одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка Ва2 (по Moody's), в сумме 31 022 миллиона рублей, или 14% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, в совокупности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки по операциям с одной российской банковской группой, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, с рейтингом материнского банка Ва2 (по Moody's) в сумме 44 331 миллион рублей, или 26% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 сентября 2016 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме 96 697 миллионов рублей, или 44% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2015 года: 38 424 миллиона рублей, или 23% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2016 года средства в других банках включали остатки с двумя контрагентами, в отдельности превышающими 10% капитала Группы, с рейтингами Ва2 and Ва3 (Moody's) в сумме 71 898 миллионов рублей, или 71% от общей суммы средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в других банках включали остатки с двумя контрагентами с рейтингами Ва3 и Саа2 (по Moody's) в сумме 26 057 миллионов рублей, или 43% от общей суммы средств в других банках, в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2016 года средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 23 825 миллионов рублей, или 34% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2015 года: средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 41 725 миллионов рублей, или 43% от общей суммы средств других банков).

15 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, с рейтингом материнского банка А+ (по S&P) в сумме 17 718 миллионов рублей, или 25% от общей суммы средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2015 года средства других банков не включали остатков других банков, в отдельности превышающих 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года средства других банков включали остатки с двумя банковскими группами стран ОЭСР с рейтингами материнских банков А+ and А- (по S&P) в сумме 30 942 миллиона рублей, или 32% от общей суммы средств других банков, в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2016 года средства клиентов включали остатки пяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: остатки четырех клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 453 913 миллионов рублей, или 30% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2015 года: 245 211 миллионов рублей, или 21% от общей суммы средств клиентов).

16 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.

16 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	36 840	56 258	6 045	34 500	15 227	9 265	15 700	6 105	22 381	202 321
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	36 364	51 671	5 397	31 996	14 017	8 314	14 041	5 657	20 957	188 414
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	476	4 587	648	2 504	1 210	951	1 659	448	1 424	13 907
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	29 972	(19 060)	342	619	(430)	402	315	(3 347)	(3 459)	5 354
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(87 694)	(16 120)	(3 914)	(10 212)	(8 434)	(2 309)	(4 621)	(2 346)	(4 251)	(139 901)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов*	(1 052)	5 432	13	3 837	5 545	(1 222)	(725)	(464)	3 178	14 542
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(22 097)	(2 775)	(438)	(1 284)	(548)	(564)	(893)	(278)	(563)	(29 440)
- Расходы на амортизацию	(864)	(224)	(55)	(188)	(80)	(101)	(152)	(37)	(79)	(1 780)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(1 696)	(19 608)	(575)	(10 213)	(6 360)	(2 764)	(1 657)	(451)	(7 969)	(51 293)
Текущий налог на прибыль	(1 487)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 487)
Отложенный налог на прибыль	20	-	-	-	-	-	-	-	-	20
Межсегментные доходы/(расходы)**	60 199	(12 159)	(858)	(17 417)	(4 218)	(6 260)	(8 752)	1 225	(11 760)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(47 194)	4 127	1 473	17 247	5 000	2 808	8 119	(781)	9 317	116

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного вознаграждения за вычетом номинальной стоимости проданных кредитов, в то время как резерв под обесценение в соответствии с РПБУ, сформированный на дату выбытия кредитов, отражается как восстановление резервов.

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

16 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	18 855	42 462	5 526	31 911	11 690	8 369	15 078	5 942	17 490	157 323
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	21 750	38 357	4 952	29 639	10 780	7 506	13 675	5 550	16 420	148 629
- Чистые комиссионные (расходы)/доходы по операциям кредитного характера	(2 895)	4 105	574	2 272	910	863	1 403	392	1 070	8 694
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(21 196)	18 781	463	(21)	73	(317)	65	3 691	1 109	2 648
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(76 099)	(16 647)	(3 660)	(10 585)	(8 365)	(1 708)	(4 864)	(2 672)	(4 783)	(129 383)
(Расходы по созданию резервов)/ восстановление резервов	(6 694)	(2 257)	(351)	(2 637)	(3 841)	(5 073)	(1 144)	(45)	2 571	(19 471)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(20 649)	(1 718)	(476)	(1 369)	(545)	(588)	(968)	(342)	(605)	(27 260)
- Расходы на амортизацию	(371)	(205)	(47)	(165)	(64)	(90)	(125)	(32)	(68)	(1 167)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов	(2 063)	(2 984)	(27)	(1 569)	(588)	(89)	(131)	(545)	(9 790)	(17 786)
Текущий налог на прибыль	(245)	-	-	-	-	-	-	-	-	(245)
Отложенный налог на прибыль	3 411	-	-	-	-	-	-	-	-	3 411
Межсегментные доходы/(расходы)*	82 123	(33 474)	(1 123)	(14 713)	(2 082)	(5 306)	(7 557)	(5 290)	(12 578)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(104 680)	37 637	1 475	15 730	(1 576)	594	8 036	6 029	5 992	(30 763)
Итого активов										
30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	1 690 217	639 064	93 108	371 971	207 295	120 724	177 011	74 771	258 074	3 632 235
31 декабря 2015 года	2 300 371	911 213	103 367	423 395	219 174	155 456	200 201	121 395	306 724	4 741 296

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

В третьем квартале 2015 года и первом квартале 2016 года Банк пересмотрел подход к расчету межсегментных доходов и расходов, в результате чего произошли изменения в распределении доходов и расходов между операционными сегментами. В результате пересмотренного подхода, межсегментные доходы и расходы включают в себя, помимо трансфертных доходов и расходов, заработанных страховых премий и расходов на содержание персонала, также доходы и расходы от операций с федерально значимыми клиентами и доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

16 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года, и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года представлена ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	11 968	18 799	2 041	11 653	4 984	2 806	5 561	2 165	7 710	67 687
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	11 934	17 204	1 796	10 707	4 575	2 488	4 957	1 993	7 160	62 814
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	34	1 595	245	946	409	318	604	172	550	4 873
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	1 637	(1 857)	76	166	202	2	74	(370)	(110)	(180)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(28 661)	(5 093)	(1 320)	(3 319)	(3 175)	(743)	(1 546)	(838)	(1 295)	(45 990)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	32	(1 341)	436	(3 368)	1 306	141	109	132	921	(1 632)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(8 069)	(576)	(154)	(427)	(188)	(181)	(300)	(91)	(188)	(10 174)
- Расходы на амортизацию	(295)	(74)	(18)	(61)	(27)	(32)	(49)	(13)	(26)	(595)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов	(598)	(2 381)	(403)	(936)	(1 592)	(981)	(982)	(209)	(1 778)	(9 860)
Текущий налог на прибыль	(626)	-	-	-	-	-	-	-	-	(626)
Отложенный налог на прибыль	20	-	-	-	-	-	-	-	-	20
Межсегментные доходы/(расходы)*	27 248	(9 125)	(219)	(6 082)	(1 332)	(1 914)	(2 871)	(308)	(5 397)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(24 297)	7 551	676	3 769	1 537	1 044	2 916	789	5 260	(755)

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

16 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	7 121	15 822	1 926	11 282	4 399	2 894	5 255	2 076	6 952	57 727
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	7 720	14 231	1 693	10 418	4 044	2 550	4 693	1 932	6 505	53 786
- Чистые комиссионные (расходы)/доходы по операциям кредитного характера	(599)	1 591	233	864	355	344	562	144	447	3 941
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(22 889)	20 189	390	10	54	(507)	62	3 902	1 503	2 714
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(26 143)	(5 620)	(1 347)	(3 616)	(2 642)	(663)	(1 573)	(790)	(1 427)	(43 821)
(Расходы по созданию резервов)/ восстановление резервов	(3 420)	(1 250)	(160)	(1 883)	(4 059)	(4 046)	(657)	(38)	7 793	(7 720)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(7 174)	(589)	(166)	(459)	(185)	(205)	(323)	(102)	(195)	(9 398)
- Расходы на амортизацию	(126)	(71)	(15)	(55)	(23)	(32)	(43)	(11)	(23)	(399)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	(1 951)	(2 795)	14	135	54	(127)	27	(410)	(10 123)	(15 176)
Текущий налог на прибыль	(92)	-	-	-	-	-	-	-	-	(92)
Отложенный налог на прибыль	1 276	-	-	-	-	-	-	-	-	1 276
Межсегментные доходы/(расходы)*	47 624	(26 076)	(556)	(5 302)	(1 257)	(1 395)	(2 786)	(4 606)	(5 646)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(53 272)	25 757	657	5 469	(2 379)	(2 654)	2 791	4 638	4 503	(14 490)

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

16 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли/(убытка) отчетных сегментов представлена ниже:

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016	2015	2016	2015
Прибыль/(убыток) отчетных сегментов за вычетом налога	116	(30 763)	(755)	(14 490)
Корректировка резервов под обесценение	(24 356)	(38 952)	(5 804)	(7 850)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(5 088)	351	693	3 950
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	2 341	3 966	(1 027)	(1 187)
Корректировка отложенного налога на прибыль	726	2 355	(129)	(1 193)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(253)	627	39	17
Корректировка наращенных расходов на содержание персонала	(867)	(282)	469	547
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(6 626)	(6 084)	(3 225)	(3 039)
Прочее	(1 102)	908	(109)	794
Убыток Группы по МСФО за вычетом налога	(35 109)	(67 874)	(9 848)	(22 451)

* 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 (лежащих в основе управленческого учета) 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 18. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.

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.

Корректировки отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками составления налоговой декларации.

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

17 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 сентября 2016 года исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе разбирательства исков и, соответственно, не было создано никаких существенных резервов для покрытия таких убытков в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2015 года: руководство Группы приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, в годовой консолидированной финансовой отчетности не было создано никаких существенных резервов для покрытия таких убытков).

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в рамках выездной налоговой проверки на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок.

В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 30 сентября 2016 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2016 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 610 миллионов рублей (31 декабря 2015 года: 27 миллионов рублей).

17 Условные обязательства (продолжение)

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:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Менее 1 года	4 938	4 912
От 1 года до 5 лет	5 605	9 389
Более 5 лет	1 136	2 009
Итого обязательств по операционной аренде	11 679	16 310

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 рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что Группа соблюдает все особые условия.

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>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Финансовые гарантии выданные	108 542	109 336
Неиспользованные кредитные линии	123 566	129 693
Аккредитивы	7 291	10 966
За вычетом резерва под обесценение	(44)	(100)
Итого обязательств кредитного характера	239 355	249 895

17 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение обязательств кредитного характера:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015
Резерв под обесценение на 1 января	100	-
Восстановление резерва по обесценению обязательств кредитного характера в течение периода	(56)	-
Резерв под обесценение на 30 сентября	44	-

Неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями. Группа имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков. По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года оснований для отзыва указанных неиспользованных кредитных линий не было.

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Российские рубли	220 376	224 862
Евро	12 667	17 610
Доллары США	6 312	6 926
Прочие валюты	-	497
Итого обязательств кредитного характера	239 355	249 895

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>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)	26 002	68 778
Страховые депозиты по договорам аренды	202	202

По состоянию на 30 сентября 2016 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 10 785 миллионов рублей (31 декабря 2015 года: 7 739 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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».

17 Условные обязательства (продолжение)

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.

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

	30 сентября 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответст- вующих обяза- тельств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответст- вующих обяза- тельств
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Соглашения прямого репо				
Корпоративные облигации	-	-	6 616	6 023
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	-	1 220	1 116
Итого активов, переданных без прекращения признания	-	-	7 836	7 139

18 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) либо как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная).

По состоянию на 30 сентября 2016 года в общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты, выданные Группой в долларах США и японских иенах (31 декабря 2015 года: в долларах США, китайских юанях, японских иенах) шести крупным банкам стран ОЭСР и одной российской банковской группе, имеющие сроки погашения с мая 2017 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.

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, предоставление неверных и/или вводящих в заблуждение сведений). Объектами данных событий является Группа, в ряде случаев ее 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.

Международные кредитные рейтинги этих контрагентов по состоянию на 30 сентября 2016 года были не ниже ВВ- (по S&P) (31 декабря 2015 года: не ниже ВВ- (по S&P)).

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

18 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по сделкам с производными финансовыми инструментами показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положитель- ной спра- ведливой стоимостью	Контракты с отрицатель- ной спра- ведливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	263 321	(133 267)	130 254	(200)
- с ценными бумагами	3 427	(3 431)	3	(7)
- с драгоценными металлами	1 162	(1 160)	7	(5)
- с процентной ставкой	1 097	(1 056)	173	(132)
Опционы	5 722	(5 694)	22	(20)
Товарные фьючерсы	10	(10)	-	-
Итого производных финансовых инструментов	274 739	(144 618)	130 459	(364)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положитель- ной спра- ведливой стоимостью	Контракты с отрицатель- ной спра- ведливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	317 453	(150 945)	166 712	(204)
Итого производных финансовых инструментов	317 453	(150 945)	166 712	(204)

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы было два валютных свопа, заключенных с двумя иностранными банками с рейтингом не ниже BB- (S&P), справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: три валютных свопа, заключенных с двумя иностранными банками и одним российским банком с рейтингом не ниже BB- (S&P), справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы). По состоянию на 30 сентября 2016 года справедливая стоимость приобретенных и реализованных активов по этим валютным свопам составляла 129 484 миллиона рублей и 52 783 миллиона рублей, соответственно, или 55% от совокупной суммы справедливой стоимости приобретенных активов или 50% от совокупной суммы справедливой стоимости реализованных активов по валютным свопам (31 декабря 2015 года: 198 339 миллионов рублей и 74 209 миллионов рублей, соответственно, или 73% от совокупной суммы справедливой стоимости приобретенных активов или 71% от совокупной суммы справедливой стоимости реализованных активов по валютным свопам).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

19 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 активного 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, и связанные с ними торговые и инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо, учитываются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котированных рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а также производные финансовые инструменты учитываются в промежуточном 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 в течение срока обращения тех или иных финансовых инструментов.

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 текущем 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 котированных рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

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 котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	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	218 875	218 875	168 232	168 232
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10 785	10 785	7 739	7 739
Средства в других банках	100 574	100 535	61 101	60 203
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 314 977	1 293 980	1 314 446	1 270 805
- Кредитование продовольственных интервенций	29 847	29 847	16 020	16 020
- Договоры «обратного репо»	-	-	10 913	10 913
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	370	370	328	328
- Кредиты физическим лицам	306 164	305 161	283 930	278 653
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо				
- Корпоративные облигации	9 409	9 225	8 269	7 817
- Муниципальные и субфедеральные облигации	1 714	1 725	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 119	1 939	2 245	1 856
- Корпоративные еврооблигации	20 528	20 836	20 266	20 017
Прочие финансовые активы	5 036	5 036	11 504	11 504
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	2 020 398	1 998 314	1 904 993	1 854 087
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	400 340	400 340	389 276	389 276
Итого финансовых активов	2 420 738	2 398 654	2 294 269	2 243 363
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	42 674	45 857	55 006	57 899
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	23 825	23 443	41 725	41 032
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 216	3 216	525	525
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	444 713	445 059	242 050	242 527
- прочие юридические лица	505 907	507 880	461 278	465 732
- физические лица	570 087	570 507	486 528	485 566
Выпущенные векселя	13 162	13 162	14 637	14 637
Выпущенные облигации				
- выпущенные еврооблигации	339 445	350 367	425 485	429 526
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	171 430	176 078	184 339	186 098
Прочие финансовые обязательства	2 289	2 289	3 218	3 218
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, до субординированных обязательств	2 116 748	2 137 858	1 914 791	1 926 760
Субординированные обязательства	159 648	165 291	225 109	219 298
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	2 276 396	2 303 149	2 139 900	2 146 058
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	364	364	204	204
Итого финансовых обязательств	2 276 760	2 303 513	2 140 104	2 146 262

19 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 Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные 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, описанные выше.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	35 452	9	-	35 461
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	2 293	-	2 293
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	142 900	89 227	-	232 127
Производные финансовые инструменты	-	130 459	-	130 459
Офисные здания и помещения	-	-	7 652	7 652
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	218 875	-	218 875
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	10 785	10 785
Средства в других банках	-	100 535	-	100 535
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 629 358	1 629 358
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 036	23 689	-	33 725
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	5 036	5 036
Итого финансовых и нефинансовых активов	188 388	565 087	1 652 831	2 406 306
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	364	-	364
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	72 516	-	72 516
Средства клиентов	-	-	1 523 446	1 523 446
Выпущенные векселя	-	-	13 162	13 162
Выпущенные облигации	-	-	-	-
- Выпущенные еврооблигации	350 367	-	-	350 367
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	159 260	16 818	-	176 078
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 289	2 289
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	509 627	89 698	1 538 897	2 138 222
Субординированные обязательства	36 181	129 110	-	165 291
Итого финансовых обязательств	545 808	218 808	1 538 897	2 303 513

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	-	485	-	485
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	5 069	-	5 069
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	138 247	78 763	-	217 010
Производные финансовые инструменты	-	166 712	-	166 712
Офисные здания и помещения	-	-	7 827	7 827
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	168 232	-	168 232
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	7 739	7 739
Средства в других банках	-	60 203	-	60 203
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 576 719	1 576 719
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	9 673	20 017	-	29 690
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	11 504	11 504
Итого финансовых и нефинансовых активов	147 920	499 481	1 603 789	2 251 190
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	204	-	204
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	99 456	-	99 456
Средства клиентов	-	-	1 193 825	1 193 825
Выпущенные векселя	-	-	14 637	14 637
Выпущенные облигации	-	-	-	-
- Выпущенные еврооблигации	377 294	52 232	-	429 526
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	164 793	21 305	-	186 098
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 218	3 218
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	542 087	173 197	1 211 680	1 926 964
Субординированные обязательства	82 032	137 266	-	219 298
Итого финансовых обязательств	624 119	310 463	1 211 680	2 146 262

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (31 декабря 2015 года: не оценивались).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	3 471	1 411
Итого переводов финансовых активов	3 471	1 411

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в течение 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	2 257	927
Итого переводов финансовых активов	2 257	927

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

Иные переводы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, и в течение 2015 года отсутствовали.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 30 сентября 2016 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2015 года, по новым объектам 2016 года справедливая стоимость равна текущей стоимости)	7 652	Сравнительный подход	Скидка на торг	8.0%	20.0%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2015 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения	7 827	Сравнительный подход	Скидка на торг	8.0%	20.0%

20 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них 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, Министерства финансов Российской Федерации и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 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.

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Денежные средства и их эквиваленты		
ЦБ РФ	96 697	38 424
Прочие банки	44 498	55 640
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	91 601	91 363
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 060)	(3 294)
Производные финансовые инструменты — активы	17 954	23 538
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	154 076	97 479
Ценные бумаги компаний и банков	56 708	47 365
Средства в других банках	53 692	2 334
Прочие активы		
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	1 508	5 308
Начисленные субсидии в рамках государственной программы субсидирования ипотеки и автокредитов	346	387
Средства клиентов		
Компании	532 723	335 091
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	1 497	1 493
Средства других банков		
ЦБ РФ	23 825	41 725
Прочие банки	4 353	12 529
Производные финансовые инструменты — обязательства	255	204
Субординированные обязательства	74 330	84 776
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	73 555	74 145
Финансовые гарантии выданные	9 564	12 478
Финансовые гарантии полученные	17 840	20 729

20 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016	2015	2016	2015
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам				
ЦБ РФ	748	339	200	84
Прочие банки	6 203	1 609	3 812	578
Процентные доходы по средствам в других банках	820	366	17	139
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	8 063	7 622	2 319	3 324
Процентные доходы по ценным бумагам				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	10 681	1 621	3 980	571
Ценные бумаги компаний и банков	2 894	4 188	1 175	1 657
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 053	(722)	144	346
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	400	(77)	149	79
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(3 454)	5 305	(1 666)	5 151
Процентные расходы по средствам клиентов				
Компании	(34 313)	(26 156)	(13 022)	(9 989)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(68)	(52)	(24)	(19)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(3 045)	-	(911)	-
Процентные расходы по средствам других банков				
ЦБ РФ	(2 571)	(9 642)	(514)	(1 230)
Прочие банки	(1 014)	(1 953)	(731)	(899)
Прочие операционные доходы				
Субсидии в рамках государственной программы субсидирования ипотечного и автокредитования	361	140	(8)	140
Административные и прочие операционные расходы				
Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)	(1 526)	(1 004)	(551)	(364)

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, операции с акционером включали выпуск обыкновенных акций, уплату налогов и получение компенсаций по государственной программе субсидирования ипотеки и автокредитов.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Банк увеличил свой уставный капитал путем выпуска 8 000 обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 8 000 миллионов рублей. Все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 248 миллионов рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 168 миллионов рублей), за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года: 33 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года: 64 миллиона рублей).

21 События после окончания отчетного периода

В октябре 2016 года Группа выпустила на внутреннем рынке субординированные бессрочные облигации в размере 5 000 миллионов рублей (размещены по номиналу). Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Группы в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с сентября 2026 года. Ставка купона установлена на уровне 14.25% годовых и подлежит пересмотру каждые 10 лет до уровня доходности 10-летних облигаций федерального займа, увеличенной на первоначальный спред плюс 100 базисных пунктов. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

В октябре и ноябре 2016 года Группа выкупила в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 14 338 миллионов рублей.

В октябре и ноябре 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации со сроками погашения от февраля 2018 года до сентября 2024 года и ставками купонного дохода от 9.9% до 11.1% годовых на сумму 3 955 миллионов рублей.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 43 листов

