

Приложение № 4.

- Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций за 2014 год
- Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций за 2013 год
- Консолидированная финансовая отчетность и отчет независимого аудитора Группы «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2012 год

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за 2014 год
Март 2015 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный
банк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	5
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях капитала	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3 Краткое изложение принципов учетной политики	13
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	29
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	31
6 Новые учетные положения	32
7 Денежные средства и их эквиваленты	38
8 Торговые ценные бумаги	39
9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо	41
10 Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	43
11 Средства в других банках	44
12 Кредиты и авансы клиентам	45
13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53
14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55
15 Основные средства и нематериальные активы	57
16 Прочие активы	59
17 Средства других банков	60
18 Средства клиентов	61
19 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	62
20 Выпущенные облигации	62
21 Прочие обязательства	65
22 Субординированные обязательства	66
23 Уставный капитал	67
24 Процентные доходы и расходы	68
25 Комиссионные доходы и расходы	68
26 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	69
27 Административные и прочие операционные расходы	69
28 Налог на прибыль	69
29 Дивиденды	72
30 Сегментный анализ	73
31 Управление рисками	78

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный
банк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	93
33 Управление капиталом	94
34 Условные обязательства	95
35 Производные финансовые инструменты	98
36 Справедливая стоимость финансовых инструментов	100
37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	106
38 Операции со связанными сторонами	108
39 Выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи и активы, удерживаемые для продажи	110
40 События после окончания отчетного периода	112

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

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

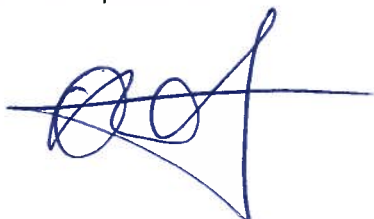
Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



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

31 марта 2015 года

Сведения об аудируемом лице

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


Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., 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 Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 г.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	105 009	128 444
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 373	8 735
Торговые ценные бумаги	8	2 090	2 810
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10	6 902	12 220
Средства в других банках	11	34 036	43 065
Производные финансовые инструменты	35	131 819	25 667
Кредиты и авансы клиентам	12	1 416 463	1 261 046
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	113 638	50 299
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	11 568	11 291
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	9	26 278	73 210
Отложенный налоговый актив	28	13 317	7 868
Нематериальные активы	15	2 330	1 769
Основные средства	15	24 314	24 655
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		450	22
Прочие активы	16	17 819	18 833
Активы, удерживаемые для продажи	39	411	830
Итого активы		1 915 817	1 670 764
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	35	1 207	950
Средства других банков	17	285 776	149 680
Средства клиентов	18	761 595	722 125
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	19	18 680	31 174
Выпущенные облигации	20	554 568	449 803
Отложенное налоговое обязательство	28	1 245	1 358
Текущее обязательство по налогу на прибыль		5	508
Прочие обязательства	21	10 481	13 330
Субординированные обязательства	22	84 261	74 053
Итого обязательства		1 717 818	1 442 981
Капитал			
Уставный капитал	23	248 798	218 798
Фонд переоценки недвижимости		1 194	1 232
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(12 403)	(1 285)
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль		(39 922)	7 863
Капитал Акционера Банка		197 667	226 608
Неконтролирующая доля участия		332	1 175
Итого капитал		197 999	227 783
Итого обязательства и капитал		1 915 817	1 670 764

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 31 марта 2015 года.


Д.Н. Патрушев
Председатель Правления




Е.А. Романькова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 112 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	24	161 439	152 591
Процентные расходы	24	(101 466)	(87 238)
Чистые процентные доходы		59 973	65 353
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11, 12	(55 895)	(27 003)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 078	38 350
Комиссионные доходы	25	10 008	9 302
Комиссионные расходы	25	(1 189)	(944)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(59)	42
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, классифицированными как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(1 612)	(398)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1 913)	(51)
Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(253)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		(344)	(1)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(117 919)	(9 589)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		107 480	3 450
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		(2 731)	50
Резерв по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов	16, 34	(358)	(617)
Расходы за вычетом доходов от досрочного погашения заемных средств		(1 629)	(39)
Доходы от небанковской деятельности		5 549	5 702
Расходы от небанковской деятельности		(8 651)	(8 033)
Расходы от выбытия дочерних компаний	39	-	(551)
Прочие операционные доходы		1 233	688
Административные и прочие операционные расходы	27	(41 953)	(36 822)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(50 263)	539
Возмещение по налогу на прибыль	28	2 335	190
(Убыток)/прибыль за год		(47 928)	729
(Убыток)/прибыль, приходящийся на:			
Акционера Банка		(47 405)	840
Неконтролирующую долю участия		(523)	(111)
(Убыток)/прибыль за год		(47 928)	729
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости		(16 037)	(1 318)
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		1 913	51
- Отнесено на прибыль или убыток при обесценении		226	-
Налог на прибыль	28	2 780	253
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(11 118)	(1 014)
Итого прочий совокупный убыток		(11 118)	(1 014)
Итого совокупный убыток за год		(59 046)	(285)
Итого совокупный убыток, приходящийся на:			
Акционера Банка		(58 523)	(174)
Неконтролирующую долю участия		(523)	(111)
Итого совокупный убыток за год		(59 046)	(285)

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

		Капитал Акционера Банка							
		Уставный капитал	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал	
(в миллионах российских рублей)		Прим.							
Остаток на 31 декабря 2012 г.			188 798	1 270	(271)	7 117	196 914	983	197 897
Прибыль/(убыток) за год, за вычетом налога			-	-	-	840	840	(111)	729
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога			-	-	(1 014)	-	(1 014)	-	(1 014)
Итого совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налога			-	-	(1 014)	840	(174)	(111)	(285)
Эмиссия акций		23	30 000	-	-	-	30 000	-	30 000
Изменение доли участия и выбытие дочерних компаний			-	-	-	(1)	(1)	303	302
Реализованный фонд переоценки недвижимости			-	(38)	-	38	-	-	-
Дивиденды объявленные		29	-	-	-	(131)	(131)	-	(131)
Остаток на 31 декабря 2013 г.			218 798	1 232	(1 285)	7 863	226 608	1 175	227 783
Убыток за год, за вычетом налога			-	-	-	(47 405)	(47 405)	(523)	(47 928)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога			-	-	(11 118)	-	(11 118)	-	(11 118)
Итого совокупный убыток за год, за вычетом налога			-	-	(11 118)	(47 405)	(58 523)	(523)	(59 046)
Эмиссия акций		23	30 000	-	-	-	30 000	-	30 000
Изменение доли участия			-	-	-	(163)	(163)	(320)	(483)
Реализованный фонд переоценки недвижимости			-	(38)	-	38	-	-	-
Дивиденды объявленные		29	-	-	-	(255)	(255)	-	(255)
Остаток на 31 декабря 2014 г.			248 798	1 194	(12 403)	(39 922)	197 667	332	197 999

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		153 480	133 223
Проценты уплаченные		(100 650)	(86 726)
Расходы понесенные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(3 296)	(16)
Доходы полученные/(расходы понесенные) по операциям с производными финансовыми инструментами		1 585	(7 870)
(Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(2 731)	50
Комиссии полученные		10 229	9 268
Комиссии уплаченные		(1 189)	(944)
Прочие полученные операционные доходы		950	337
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		692	631
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		3 626	4 642
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(3 750)	(6 541)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(38 597)	(36 287)
Уплаченный налог на прибыль		(1 341)	(376)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		19 008	9 391
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(638)	419
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		1 065	15 422
Чистое снижение по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		7 743	837
Чистое снижение по средствам в других банках		20 283	4 732
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(149 649)	(190 662)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		3 559	(2 246)
Чистый прирост по средствам других банков		125 052	9 892
Чистый прирост по средствам клиентов		4 762	164 355
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям и депозитным сертификатам		(13 520)	7 735
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(1 567)	1 697
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		16 098	21 572
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	15	(3 334)	(1 226)
Выручка от реализации основных средств		306	208
Приобретение нематериальных активов	15	(1 185)	(602)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(113 105)	(134 039)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		77 186	90 873
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(596)
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		8 957	1 720
Приобретение долей в дочерних компаниях		(482)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(31 657)	(43 662)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	23	5 000	30 000
Эмиссия привилегированных акций	23	25 000	-
Привлечение путем выпуска облигаций		47 756	72 396
Погашение выпущенных облигаций		(59 131)	(74 716)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		19 297	7 533
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(26 895)	(11 499)
Погашение субординированных обязательств	22	(25 000)	-
Привлечение субординированных обязательств		-	16 134
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных обязательств		-	1
Обратный выкуп субординированных обязательств		-	(73)
Дивиденды уплаченные	29	(255)	(131)
Поступления от реализации доли участия в дочерней компании		-	61
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(14 228)	39 706
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		6 352	4 486
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(23 435)	22 102
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	128 444	106 342
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	105 009	128 444

Примечания на страницах с 12 по 112 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., в отношении Открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

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

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (89.92% от уставного капитала), и Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (10.08% от уставного капитала).

Группа включает в себя Банк и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Закрытое акционерное общество «РСХБ Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 39 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях (доля участия Банка составляет от 75% до 100%).

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 г. Банк участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 78 (31 декабря 2013 г.: 78) филиалов 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 31 декабря 2014 г. составила 35 945 человек (31 декабря 2013 г.: 36 349 человек).

Валюта представления отчетности. Данная 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. В Российской Федерации продолжают проводиться экономические реформы, развивается нормативно-правовая и налоговая база, что обусловлено потребностями рыночной экономики. Стабильность экономики Российской Федерации в будущем во многом зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономической, финансовой и монетарной политики государства.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В 2014 году значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в Российской Федерации, в результате чего в 2014 году:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32.7292 рублей до 56.2584 рублей за 1 доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ была увеличена с 5.5% годовых до 17.0% годовых;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов;
- некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков; и
- отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет.

В июле-сентябре 2014 года ряд стран ввели определенные секторальные санкции в отношении российских банков с государственным участием, в том числе в отношении ОАО «Россельхозбанк». Санкции ввели запрет на проведение операций финансирования сроком более 30 дней с российскими банками с государственным участием. Группа учитывает указанные санкции в своей деятельности, осуществляет их регулярный мониторинг и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

В 2014 году агентство Moody's понизило кредитный рейтинг Российской Федерации до значения Baa2 с негативным прогнозом, а агентство Standard & Poor's — до значения BBB-, поместив его на пересмотр с возможностью дальнейшего понижения. Агентство Fitch Ratings сохранило значение рейтинга Российской Федерации на уровне BBB, ухудшив прогноз по нему со стабильного до негативного.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия ЦБ РФ ключевой ставки с 10.5% годовых до 17.0% годовых. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты 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 консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, используемой в банковской деятельности, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неконтролирующая доля участия — это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент капитала Группы.

Структурированные компании. Структурированные компании — это компании, в отношении которых наличие прав голоса или аналогичных прав не является доминирующим фактором для установления того, под чьим контролем они находятся. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствует ли содержание отношений между Группой и структурированной компанией о том, что данная компания находится под контролем Группы.

Группа не консолидирует структурированные компании, которые не находятся под ее контролем. Поскольку время от времени у Группы возникают затруднения при определении наличия контроля над структурированной компанией, руководство выносит суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принимать решения по вопросам операционной деятельности рассматриваемой структурированной компании. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной компанией, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения.

Информация о рисках Группы, возникающих в связи со структурированными компаниями, представлена в Примечании 4.

Приобретение и продажа неконтролирующей доли участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается непосредственно в капитале.

Группа отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью неконтролирующей доли участия в консолидированном отчете об изменениях капитала.

Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты — основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на основном рынке. Биржа ММВБ считается основным рынком финансовых инструментов, котирующихся на российских фондовых биржах, а Bloomberg считается основным источником котировок финансовых инструментов, котирующихся на зарубежных фондовых биржах. Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Данный подход применяется, в т.ч., если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на постоянной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (т.е. цена), либо косвенно (т.е. рассчитанных на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 36.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты и сделки обратного репо с другими банками, заключенные на срок не более одного месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Драгоценные металлы. Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонского рынка драгоценных металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (сделки «репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они реклассифицируются как «Ценные бумаги, переданные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам». Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые инструменты к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения или как результат переклассификации.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и оценивает их соответствие этой классификации на конец каждого отчетного периода. Группа может перенести финансовый актив в данную категорию из категории финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются как прибыль или убыток по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса о наличии обесценения финансового актива, являются его просроченный статус и существенное ухудшение финансового состояния заемщика. В Примечании 12 перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения.

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм кредитуются на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Имущество, взысканное по договорам залога. Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Группы по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства на конец отчетного периода.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания; отражаются, с возможным изменением стоимости впоследствии, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на подразделения, генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения или группы подразделений являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из подразделения, генерирующего денежный поток, на который был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения, генерирующего денежный поток.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Здания, находящиеся в собственности Группы, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2007 г. и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем пропорционального изменения балансовой стоимости и накопленной амортизации переоцениваемых зданий. Сумма этих изменений показана отдельно в свертке движений основных средств в Примечании 15. Фонд переоценки недвижимости, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Группы и используемые в небанковской деятельности, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов. Ниже представлены сроки полезного использования основных категорий зданий и оборудования:

Срок полезного использования, лет	Используемые в банковской деятельности	Используемые в небанковской деятельности
Здания	40	20-40
Оборудование	5-20	5-20
Улучшение арендованного имущества	10	-

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

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

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО). Чистая цена продажи — это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя затраты на упаковку, сырье, прямые затраты на труд, другие прямые затраты и накладные производственные расходы.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи и активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в том случае, если группа выбытия включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты. Выпущенные Группой векселя и депозитные сертификаты отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя или депозитные сертификаты, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибылей/(убытков) от досрочного погашения задолженности.

Выпущенные облигации. Выпущенные облигации включают суммы, привлеченные в результате выпуска еврооблигаций и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке. Еврооблигации и облигации, выпущенные на внутреннем рынке с номиналом в российских рублях, имеют купон и подлежат погашению на определенную дату. Выпущенные облигации отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные облигации, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибылей/(убытков) от досрочного погашения задолженности.

Субординированные обязательства. Субординированные обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Требования кредиторов по субординированным обязательствам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты (форварды и свопы) и фьючерсы на акции отражаются по справедливой стоимости. Операции с производными финансовыми инструментами объединяются и учитываются как производные инструменты, если результатом таких операций по сути является производный финансовый инструмент.

Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного (базового) договора и учитывается как производный финансовый инструмент если:

- а. экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;
- б. выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- в. гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением справедливой стоимости через прибыли или убытки (таким образом, производный финансовый инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки не выделяется).

Если встроенный производный инструмент выделяется, то основной (базовый) договор учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и в соответствии с другими стандартами, если этот инструмент не является финансовым инструментом. Если договор включает один или более встроенных производных финансовых инструментов, Группа может признать весь гибридный (комбинированный) инструмент как финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыль или убыток.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Группа не применяет учет хеджирования.

Операции на стандартных условиях. К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Стандартные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения в справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов. Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых в результате операций на стандартных условиях, не отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты заключения сделки по дату проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражен налог на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог на прибыль и отложенный налог и отражаются в прибыли или убытке за год, если он не должен быть отражен в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относится к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Страховые операции. Страховые договоры — это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Группа не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Страховые премии. Страховые премии, причитающиеся Группе от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признаются тогда, когда премии подлежат уплате страхователями. В частности, Группа признает премии по полисам, выданным в течение года, и включает их в оценку премий, причитающихся, но не полученных на отчетную дату, за вычетом резерва на расторжение договоров страхования. Премии отражаются до вычета комиссии. Общая сумма страховых премий отражается как результат по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковских операций. См. Примечание 26.

Резерв незаработанной премии. Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового полиса по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия полиса. Резерв незаработанной премии отражается в составе дохода по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковской деятельности. См. Примечание 26.

Страховые выплаты и требования. Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой накопленную оценку конечной суммы страховых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Оценочная величина расходов на урегулирование убытков включается в РЗНУ и в РПНУ.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев по состоянию на отчетную дату и информации, полученной после отчетной даты. РПНУ рассчитывается актуарными методами.

Отложенные аквизиционные расходы. Отложенные аквизиционные расходы («ОАР») рассчитываются (по контрактам страхования иного, чем страхование жизни) отдельно по каждому страховому полису. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные платежи агентам за заключение контрактов с корпоративными заемщиками и заемщиками — физическими лицами, вознаграждение агентам и брокерам договорам перестрахования. Размер данных расходов изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих ОАР. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дел, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства. Любой недостаток средств учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе первоначально путем списания ОАР, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет достаточности обязательства (резерв неистекшего риска). При осуществлении теста на достаточность обязательств Группа использует собственный опыт и информацию из внешних источников, а также включает маржу безопасности. В тест также включается страховая дебиторская задолженность.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Уставный капитал. Обыкновенные и привилегированные акции, не являющимися обязательными к выкупу у акционера и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение поступлений от эмиссии (без учета налога).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за принятие обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии за посреднические услуги отражаются как комиссии, полученные в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Признание выручки — продажа товаров. Выручка от продажи товаров признается на момент перехода рисков и выгод, связанных с правом собственности на товары, обычно в момент отгрузки товаров. Если Группа берет на себя обязанность доставить товары до определенного места, выручка признается на момент передачи товаров покупателю в пункте назначения. Выручка отражается за вычетом НДС и скидок.

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. Если не представляется возможным надежно определить справедливую стоимость товара, полученного по бартерной сделке, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте и пересчитываются в рубли по курсу на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при расчетах по операциям от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту на конец года по официальному обменному курсу ЦБ РФ, признаются в составе прибыли или убытка за год (доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56.2584 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2013 г.: 32.7292 рублей за 1 доллар США), 68.3427 рублей за 1 Евро (31 декабря 2013 г.: 44.9699 рублей за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого нетто-результата в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение взаимозачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае дефолта и (iii) в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются при наличии генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 консолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих в конце отчетного периода. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 г. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к уставному капиталу и оборудованию. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в том же году, в котором оказываются соответствующие услуги сотрудниками Банка. Эти выплаты включаются в расходы на содержание персонала в консолидированном отчете о прибылях или убытках.

Отчетность по сегментам. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Группы финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета.

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.

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа определила операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов 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 финансового положения заемщиков или о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

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

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., Группа пересмотрела некоторые расчетные оценки, применяемые при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам — юридическим лицам на коллективной основе, в частности, уточнены критерии признания кредитов обесцененными, что привело к совокупному положительному эффекту в сумме 5 842 миллиона рублей на резерв под обесценение кредитов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группы.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. См. Примечание 14.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах путем расширения продуктовой линейки и клиентской базы. См. Примечание 28.

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 31 декабря 2014 г. Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных выпущенными еврооблигациями на сумму 379 609 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 72 827 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: выпущенными еврооблигациями на сумму 299 782 миллиона рублей и субординированными обязательствами на сумму 42 363 миллиона рублей). В 2014 и 2013 годах Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет обязательства или намерения оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2014 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 — «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет, а также информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы, поскольку ни одна из компаний Группы не удовлетворяет определению инвестиционной компании.

Поправки к МСФО (IAS) 32 — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты). Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета, в т.ч. разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета» и того, что некоторые системы расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе. Стандарт предоставил разъяснение того, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 — «Обязательные платежи» (выпущено 20 мая 2013 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 — «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки не оказали влияния на Группу, так как Группа не применяет учет хеджирования.

Поправки к МСФО (IAS) 36 — «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты, и которые Группа не применяла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (обновлен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г.; досрочное применение разрешается). Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам (за исключением порядка учета макрохеджирования) и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные положения нового стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что предусмотренные договором потоки денежных средств по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, по которым не предусмотрены потоки денежных средств, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой потоки денежных средств по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.
- Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения — модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска, обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощенный процесс учета обесценения для операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.
- Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

В настоящее время Группа анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, 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 ставки. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 — «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г.). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 — «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 — «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты; досрочное применение разрешается). 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 — «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). 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 аналогичные производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчетность Группы, так как Группа не владеет активами, представляющими собой плодоносящие растения, и не контролирует такие активы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 27 — «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты; досрочное применение разрешается). 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. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки неприменимы в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых отчетных периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, если не указано иное). В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные усовершенствования повлияют на финансовую отчетность Группы. Усовершенствования МСФО включают изменения в семи стандартах:

- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что
 - 1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и
 - 2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке, необходимо
 - 1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и
 - 2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные усовершенствования повлияют на финансовую отчетность Группы. Усовершенствования МСФО включают изменения в четырех стандартах:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо руководствоваться разъяснениями к МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 гг. (выпущены 25 сентября 2014 г. и вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты). В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные усовершенствования повлияют на финансовую отчетность Группы. 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. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» — договоры обслуживания. 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 B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. 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 г. 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. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- 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. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- 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 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные средства	36 834	22 481
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	37 930	39 812
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца	24 488	63 549
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	3 609	2 068
Расчетные счета в клиринговых организациях	1 883	534
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до одного месяца	265	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	105 009	128 444

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. денежные средства и их эквиваленты не включали остатки в других банках, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства Группы на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца включали остатки с пятью контрагентами (с четырьмя контрагентами с рейтингом не ниже BB- (по S&P) и с одним контрагентом, не имеющим рейтинга), в сумме 23 638 миллионов рублей, или 23% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2013 г.: два контрагента с рейтингом не ниже BB- (по S&P) в сумме 37 949 миллионов рублей, или 29% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов), в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Текущие и необесцененные		
Наличные средства	36 834	22 481
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	37 930	39 812
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	14 456	35 018
- Банки стран ОЭСР и их дочерние банки	10 011	26 242
- Другие российские банки	-	2 179
- Прочие банки-нерезиденты	21	110
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	3 609	2 068
Расчетные счета в клиринговых организациях	1 883	534
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	265	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	105 009	128 444

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Векселя	1 699	2 749
Государственные еврооблигации	391	-
Корпоративные еврооблигации	-	61
Итого торговых ценных бумаг	2 090	2 810

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Итого
Векселя	1 303	396	1 699
Государственные еврооблигации	391	-	391
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 694	396	2 090

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Итого
Векселя	946	1 803	2 749
Корпоративные еврооблигации	61	-	61
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 007	1 803	2 810

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Векселя представлены дисконтными векселями российских банков с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данные векселя имеют сроки погашения в январе 2015 года (31 декабря 2013 г.: векселя имеют сроки погашения с февраля по октябрь 2014 года).

Государственные еврооблигации представляют собой ценные бумаги, номинированные в долларах США. Государственные еврооблигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купон, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2014 г. эти облигации имеют срок погашения в марте 2030 года и купонный доход 7.5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. корпоративные еврооблигации представляли собой ценные бумаги, номинированные в долларах США. Корпоративные еврооблигации продавались с дисконтом или премией к номиналу и имели купон, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2013 г. эти облигации имели срок погашения в сентябре 2022 года и купонный доход 4.4% годовых.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности торговых ценных бумаг представлены в Примечании 31.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

В 2008 году Группа перенесла ряд финансовых активов из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма реклассификации	Недисконтиро- ванные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
<i>Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения</i>			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 141	7 825	5.7-7.3
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 201	1 698	7.1-9.2
Корпоративные облигации	980	1 411	6.7-10.1
Корпоративные еврооблигации	793	1 300	7.0-8.8
<i>Реклассифицированные в категорию имеющихся в наличии для продажи</i>			
Корпоративные облигации	2 792	3 868	7.3-15.4
Корпоративные еврооблигации	1 959	2 918	6.2-11.6
Муниципальные и субфедеральные облигации	53	56	7.0
Корпоративные акции	12	12	-
Итого	11 931	19 088	

Реклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 г., когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее реклассификацию с этой даты.

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Ниже указана балансовая стоимость и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения	2 763	2 082	2 987	2 835
Реклассифицированные в категорию имеющихся в наличии для продажи	10	10	7	7
Итого	2 773	2 092	2 994	2 842

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже указаны доходы или расходы за 2008-2014 годы и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

(в миллионах российских рублей)	Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации*								Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы					
	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения	200	276	511	486	480	540	482	162	178	191	84	441	833	(1 307)
Реклассифицированные в категорию имеющихся в наличии для продажи	-	-	4	59	215	492	743	2	(1)	(1)	(40)	74	1 067	(1 612)
Итого	200	276	515	545	695	1 032	1 225	164	177	190	44	515	1 900	(2 919)

* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают в себя доходы за вычетом расходов от продажи, процентные доходы и доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо

(в миллионах российских рублей)

31 декабря 2014 31 декабря 2013

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Корпоративные облигации	3 034	14 592
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 486	2 528
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 362	15 880
Корпоративные еврооблигации	-	2 240
Государственные еврооблигации	-	1 618

Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных по договорам репо**5 882 36 858***Ценные бумаги, удерживаемые до погашения*

Корпоративные еврооблигации	20 396	20 459
Корпоративные облигации	-	13 109
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	2 784

Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо**20 396 36 352****Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо****26 278 73 210**

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально, каждые полгода или каждый год. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2015 года по сентябрь 2032 года (31 декабря 2013 г.: с марта 2014 года по июль 2023 года) и купонный доход от 7.6% до 10.3% годовых (31 декабря 2013 г.: от 7.5% до 15.0% годовых).

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2014 г. эти облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по июль 2021 года (31 декабря 2013 г.: с апреля 2014 года по ноябрь 2018 года) и купонный доход от 8.2% до 11.5% годовых (31 декабря 2013 г.: от 7.0% до 12.0% годовых).

9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо (продолжение)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данные облигации имеют сроки погашения с августа 2016 года по август 2023 года (31 декабря 2013 г.: с марта 2014 года по январь 2028 года) и купонный доход от 6.2% до 7.6% годовых (31 декабря 2013 г.: от 7.1% до 8.2% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. Корпоративные еврооблигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данные еврооблигации имеют сроки погашения в ноябре 2016 года (31 декабря 2013 г.: с ноября 2016 года по март 2022 года) и купонный доход 9.9% годовых (31 декабря 2013 г.: от 6.0% до 7.8% годовых).

Государственные еврооблигации представлены ценными бумагами Российской Федерации, номинированными в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2013 г. данные облигации имели срок погашения в апреле 2042 года и купонный доход 5.6% годовых, выплачиваемый раз в полгода.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, переданных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

(в миллионах российских рублей)	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международ- ной шкале не ниже	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международ- ной шкале ниже	Итого
	BB- (по S&P)*	BB- (по S&P)*	
Корпоративные еврооблигации	20 396	-	20 396
Корпоративные облигации	2 794	240	3 034
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 486	-	1 486
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 362	-	1 362
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	26 038	240	26 278

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, переданных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

(в миллионах российских рублей)	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международ- ной шкале не ниже	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международ- ной шкале ниже	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
	BB- (по S&P)*	BB- (по S&P)*	родной шкале	
Корпоративные облигации	24 093	2 902	706	27 701
Корпоративные еврооблигации	22 699	-	-	22 699
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 880	-	-	15 880
Муниципальные и субфедеральные облигации	4 888	424	-	5 312
Государственные еврооблигации	1 618	-	-	1 618
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	69 178	3 326	706	73 210

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо (продолжение)

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, переданных по договорам репо, относящихся к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в разрезе уровней иерархии оценки, и о справедливой стоимости ценных бумаг, переданных по договорам репо, относящихся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности ценных бумаг, переданных по договорам репо, представлены в Примечании 31.

10 Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Средства в других банках	6 260	10 730
Кредитные ноты	642	1 490
Итого финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6 902	12 220

Международные кредитные рейтинги эмитентов вышеописанных нот и банков — контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 г. были не ниже BB- (по S&P) (31 декабря 2013 г.: не ниже BB- (по S&P)).

Руководство классифицирует финансовые инструменты со встроенными производными инструментами как финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Между тем существует возможность выделить встроенные производные инструменты и оценить основной договор по амортизированной стоимости.

В мае 2008 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, бескупонную ноту номиналом 2 500 миллионов рублей по цене 19.5% от номинала со сроком погашения в мае 2023 года. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на собственный кредитный риск Банка.

В декабре 2013 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, три кредитные ноты номиналом 15 миллионов долларов США по цене от 75.4% до 85.3% от номинальной стоимости со сроками погашения с апреля 2017 года по сентябрь 2017 года и нулевым купоном. Ноты имели встроенные кредитно-дефолтные свопы, связанные с кредитным риском крупных российских банков и компаний. В декабре 2014 года данные кредитные ноты были досрочно погашены.

Средства в других банках со встроенными производными инструментами представлены следующими инструментами:

В августе 2010 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 67 миллионов долларов США, со сроком погашения в августе 2015 года и процентной ставкой 10.1% годовых. Договор содержит встроенные производные инструменты, связанные с кредитным риском эмитента квазисуверенного уровня.

В мае 2011 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 50 миллионов долларов США, со сроком погашения в мае 2016 года и процентной ставкой 0.6% годовых. Договор содержит встроенный опцион, связанный с доходностью товарного индекса.

В апреле 2014 года Группе были возвращены средства банком, расположенным на территории стран ОЭСР, размещенные в нем в марте 2010 года в сумме 200 миллионов долларов США по процентным ставкам 10.0% и 10.4% годовых, которые по состоянию на 31 декабря 2013 г. были включены в состав финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Договор содержал встроенные производные инструменты FTD («до первого дефолта»), связанные с событиями кредитного характера в отношении эмитентов квазисуверенного уровня.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности финансовых инструментов, классифицируемых, как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлены в Примечании 31.

11 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Текущие срочные депозиты в других банках	30 372	42 675
Векселя	3 664	342
Просроченные депозиты в других банках	172	155
За вычетом резерва под обесценение	(172)	(107)

Итого средств в других банках	34 036	43 065
--------------------------------------	---------------	---------------

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	107	111
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	65	(4)

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	172	107
---	------------	------------

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Текущие и необесцененные		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	15 752	12 973
- Прочие банки-нерезиденты	13 443	16 187
- Другие российские банки	4 841	1 387
- Банки стран ОЭСР и их дочерние банки	-	12 470
Итого текущих и необесцененных	34 036	43 017
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе		
- просроченные свыше 365 дней	172	155
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	172	155
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	34 208	43 172
Резерв под обесценение	(172)	(107)
Итого средств в других банках	34 036	43 065

Ниже приводится анализ средств в других банках по залоговому обеспечению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Необеспеченные межбанковские кредиты	21 071	41 576
Межбанковские кредиты с обеспечением:		
- ценными бумагами	12 087	563
- прочими активами	878	926
Итого средств в других банках	34 036	43 065

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. средства в других банках не включали остатки в других банках, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства в других банках включали остатки с двумя контрагентами с рейтингом Ba3 (по Moody's) в сумме 20 599 миллионов рублей, или 61% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2013 г.: три контрагента с рейтингом не ниже Ba3 (по Moody's) в сумме 29 422 миллиона рублей, или 68% от общей суммы средств в других банках), в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

11 Средства в других банках (продолжение)

Информация о справедливой стоимости средств в других банках, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности средств в других банках представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	1 261 960	1 113 110
- Кредитование продовольственных интервенций	10 097	10 896
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	425	504
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	395	391
Кредиты физическим лицам	281 065	250 538
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 553 942	1 375 439
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(137 479)	(114 393)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 416 463	1 261 046

По состоянию на 31 декабря 2014 г. совокупная сумма кредитов включала кредиты в сумме основного долга 624 706 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 637 423 миллиона рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов. Субсидии выплачиваются непосредственно заемщикам.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 243 100 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 16% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2013 г.: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 155 910 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 11% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)).

Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы представляют собой паевые взносы, осуществленные Группой в рамках участия в национальном проекте «Развитие агропромышленного комплекса». По условиям контрактов с кооперативами Группа получает фиксированные годовые дивиденды по ставке, равной 1/2 ставки рефинансирования ЦБ РФ от суммы взносов. Руководство Группы имеет право осуществлять паевые взносы в кооперативы на пятилетний срок, по истечении которого Группа имеет право выйти из данных кооперативов и получить свои взносы обратно.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты и авансы клиентам в сумме 425 миллионов рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 472 миллиона рублей (31 декабря 2013 г.: кредиты и авансы клиентам в сумме 504 миллиона рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 580 миллионов рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2014				2013			
	Кредиты корпоративным клиентам	Инвести- ции в сельско- хозяйст- венные коопера- тивы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого	Кредиты корпоративным клиентам	Инвести- ции в сельско- хозяйст- венные коопера- тивы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	108 964	26	5 403	114 393	92 257	16	5 092	97 365
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	52 803	-	3 027	55 830	26 661	10	336	27 007
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение года	(25 962)	-	(627)	(26 589)	(2 950)	-	-	(2 950)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(6 127)	-	(28)	(6 155)	(5 567)	-	(25)	(5 592)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля по кредитам, с учетом признания активов	-	-	-	-	(990)	-	-	(990)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	(447)	-	-	(447)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	129 678	26	7 775	137 479	108 964	26	5 403	114 393

Резерв по классам «Кредитование продовольственных интервенций» и «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. не был сформирован.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Сельское хозяйство	916 939	59	895 288	65
Физические лица	281 065	18	250 538	18
Промышленность	89 838	6	63 243	6
Торговля	62 224	4	47 827	3
Строительство	50 318	3	32 298	2
Прочее	153 558	10	86 245	6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 553 942	100	1 375 439	100

По состоянию на 31 декабря 2014 г. совокупная сумма кредитов физическим лицам включала кредиты в сумме основного долга равной 79 356 миллионов рублей, предоставленные физическим лицам, ведущим личные подсобные хозяйства (31 декабря 2013 г.: 86 000 миллионов рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., Группа пересмотрела подход к раскрытию структуры кредитного портфеля по отраслям экономики. В результате пересмотра некоторые кредиты клиентам, имеющие отношение к сельскому хозяйству, ранее относившиеся к промышленности, торговле, строительству и прочим отраслям, были реклассифицированы в отрасль сельское хозяйство. Представление сравнительных данных по состоянию на 31 декабря 2013 г. было изменено в соответствии с новым подходом.

Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству. Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В соответствии с действующей Методикой оценки обесценения финансовых активов Группа включает в категорию *«оцениваемые на обесценение на коллективной основе»* те кредиты, по которым отсутствуют выявленные события убытка и/или дефолт заемщика/дебитора.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., Группа пересмотрела некоторые расчетные оценки, применяемые при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам — юридическим лицам на коллективной основе, в частности, уточнены критерии признания кредитов обесцененными. Эффект от применения данных изменений на размер резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группы раскрыт в Примечании 4.

В соответствии с действующей по состоянию на 31 декабря 2014 г. Методикой оценки обесценения финансовых активов, в качестве *события убытка* Группа признает объективные признаки обесценения актива, возникшие после его первоначального признания, а именно:

- *по ссудам, предоставленным юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям — главам крестьянско-фермерских хозяйств):*
 - нарушение договора — наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 30 дней;
- *по ссудам, предоставленным физическим лицам:*
 - значительные финансовые трудности, испытываемые должником, — изменение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита с хорошего до плохого, т.е. потеря либо существенное снижение доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к уголовной ответственности в виде лишения свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика — физического лица выполнить свои обязательства по ссуде);
 - нарушение договора — наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 30 дней.

Под *дефолтом* заемщика/дебитора Группа понимает объективные признаки, которые свидетельствуют о невозможности истребования кредитором причитающихся ему согласно договору будущих потоков денежных средств, возникающих в результате владения активами (дефолт заемщика/дебитора), а именно:

- *по юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям — главам крестьянско-фермерских хозяйств):*
 - должники, исключенные из единого государственного реестра юридических лиц (далее «ЕГРЮЛ») без правопреемства (по результатам завершения процедуры конкурсного производства или на основании решения суда о ликвидации должника по заявлению уполномоченного органа);
 - должники, в отношении которых завершена процедура конкурсного производства, но исключение из ЕГРЮЛ не произведено;
 - должники, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства, при этом во включении задолженности перед Банком в реестр кредиторов судом отказано и/или реальное залоговое имущество, принадлежащее этим должникам, отсутствует;
 - должники, по которым решение суда вступило в законную силу, согласно которому во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению, или окончанием/прекращением исполнительного производства;

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии; и
- ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней;
- *по физическим лицам:*
 - смерть должника при отсутствии наследников и наследственной массы;
 - должники, по которым решение суда, вступило в законную силу, согласно которому во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению, или окончанием/прекращением исполнительного производства;
 - должники, не проживающие по месту жительства, указанному в кредитном договоре, и установить новое местонахождение которых не представляется возможным; и
 - ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней.

Кредитование продовольственных интервенций и договоры обратного репо оцениваются на обесценение Группой на индивидуальной основе, так как характер заемщиков/продуктов уникален и их ссудная задолженность не может быть сгруппирована с другими кредитами.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредитование продовольственных интервенций	Договоры обратного репо	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие и необесцененные						
- хорошее финансовое состояние	1 781	10 097	425	-	-	12 303
Итого текущие и необесцененные	1 781	10 097	425	-	-	12 303
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе						
Текущие						
- включены в портфели однородных ссуд	858 841	-	-	395	253 177	1 112 413
Просроченные						
- с задержкой платежа: для юридических и физических лиц менее 31 дня	21 271	-	-	-	4 194	25 465
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	880 112	-	-	395	257 371	1 137 878
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе						
- кредиты, требующие особого внимания	184 145	-	-	-	-	184 145
- плохое финансовое состояние	37	-	-	-	-	37
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	31 111	-	-	-	3 213	34 324
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	30 709	-	-	-	3 126	33 835
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	50 746	-	-	-	5 375	56 121
- с задержкой платежа свыше 365 дней	83 319	-	-	-	11 980	95 299
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	380 067	-	-	-	23 694	403 761
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 261 960	10 097	425	395	281 065	1 553 942
Резерв под обесценение	(129 678)	-	-	(26)	(7 775)	(137 479)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 132 282	10 097	425	369	273 290	1 416 463

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредитование продовольственных интервенций	Договоры обратного репо	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие и необесцененные						
- хорошее финансовое состояние	1 028	10 896	504	-	-	12 428
Итого текущие и необесцененные	1 028	10 896	504	-	-	12 428
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе						
Текущие						
- включены в портфели однородных ссуд	765 865	-	-	391	232 774	999 030
Просроченные						
- с задержкой платежа: для юридических лиц менее 6 дней, для физических лиц менее 31 дня	5 458	-	-	-	2 867	8 325
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	771 323	-	-	391	235 641	1 007 355
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе						
- кредиты, требующие особого внимания	202 384	-	-	-	-	202 384
- плохое финансовое состояние	25 518	-	-	-	-	25 518
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	3 139	-	-	-	-	3 139
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 479	-	-	-	2 153	6 632
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 500	-	-	-	2 524	9 024
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	14 567	-	-	-	3 074	17 641
- с задержкой платежа свыше 365 дней	84 172	-	-	-	7 146	91 318
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	340 759	-	-	-	14 897	355 656
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 113 110	10 896	504	391	250 538	1 375 439
Резерв под обесценение	(108 964)	-	-	(26)	(5 403)	(114 393)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 004 146	10 896	504	365	245 135	1 261 046

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только отдельные просроченные платежи.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, включенные в список требующих особого внимания, находятся в процессе реструктуризации и/или пересмотра условий. Кредиты, требующие особого внимания, включают просроченные кредиты с задержкой платежа от 1 до 180 дней в сумме 21 147 миллионов рублей (2013: 14 119 миллионов рублей) и просроченные кредиты с задержкой платежа свыше 180 дней в сумме 84 337 миллионов рублей (2013: 86 672 миллиона рублей). Остальные кредиты, включенные в список требующих особого внимания, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав процентных доходов по кредитам и авансам клиентам включены доходы по обесцененным кредитам в сумме 49 613 миллионов рублей (2013: 42 788 миллионов рублей).

Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения. В соответствии с внутренними нормативными документами, до выдачи кредита Банк проводит анализ достаточности доходов заемщиков и залогов (если применимо), получает подтверждение положительной кредитной истории и репутации заемщиков из внешних источников.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. структура текущих кредитов физическим лицам, оцениваемым на обесценение на коллективной основе, следующая: кредиты, предоставленные гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, — 29% (31 декабря 2013 г.: 35%), ипотечные кредиты — 32% (31 декабря 2013 г.: 18%), потребительские и прочие кредиты физическим лицам — 39% (31 декабря 2013 г.: 47%).

В таблице ниже обобщены результаты анализа качества кредитного портфеля:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Текущие кредиты	1 203 414	1 138 569
Просроченные платежи	191 250	156 967
Текущая часть просроченных кредитов	159 278	79 903
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(137 479)	(114 393)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 416 463	1 261 046

Залоговое обеспечение кредитного портфеля

Группа принимает различные виды обеспечения, такие как товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте); оборудование, включая сельскохозяйственную технику; транспортные средства; недвижимое имущество, земельные участки; объекты незавершенного строительства; морские и иные суда; сельскохозяйственные животные; продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур; имущество, приобретаемое в будущем; имущественные права, поручительства, банковские гарантии, государственные гарантии Российской Федерации и муниципальные гарантии.

В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам.

В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Группа требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Группой залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Группы; и
- контроль за работой региональных филиалов Группы в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Большая часть обеспечения (более 84%) (2013: более 80%) относится к следующим видам: залог недвижимости – 56% (2013: 52%), залог оборудования – 16% (2013: 16%) и залог транспортных средств – 12% (2013: 12%).

Согласно нормативным документам Группы допускается предоставление необеспеченных ссуд в следующих случаях:

- для юридических лиц — кредиты в форме «овердрафт»; и
- для физических лиц — кредиты в сумме до 750 тысяч рублей, выдаваемые по кредитному продукту «Кредит потребительский без обеспечения»; кредиты в сумме до 1 миллиона рублей, выдаваемые по кредитному продукту «Потребительский кредит для физических лиц, получающих заработную плату на счет в ОАО «Россельхозбанк»; кредиты в сумме до 1 миллиона рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), предоставляемые в рамках Порядка предоставления кредита «Кредитная карта», а также кредиты в форме «овердрафт» (в сумме до 300 тысяч рублей или эквивалента этой суммы в иностранной валюте); в сумме до 1 миллиона рублей по программе «Рефинансирование потребительских кредитов/займов, полученных физическими лицами в сторонних кредитных организациях/сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах»; кредиты в сумме до 700 тысяч рублей по программе «Кредит для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, предоставляемый без обеспечения»; кредиты в сумме до 500 тысяч рублей по программе «Пенсионный кредит».

Информация о справедливой стоимости каждого из классов кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	67 695	32 403
Корпоративные еврооблигации	19 630	9 585
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 149	5 224
Муниципальные и субфедеральные облигации	6 717	1 950
Государственные еврооблигации	3 398	1 109
Корпоративные акции	49	28
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	113 638	50 299

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Дополнительно Группа анализирует причины снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в целях выявления объективного свидетельства обесценения данных бумаг. В течение 2014 года накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода в размере 226 миллионов рублей, был исключен из состава капитала и признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в качестве убытка от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. По оценке Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 253 миллиона рублей.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже ВВ- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже ВВ- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
(в миллионах российских рублей)				
Корпоративные облигации	51 257	14 431	2 007	67 695
Корпоративные еврооблигации	18 865	765	-	19 630
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 149	-	-	16 149
Муниципальные и субфедеральные облигации	6 706	11	-	6 717
Государственные еврооблигации	3 398	-	-	3 398
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	96 375	15 207	2 007	113 589

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже ВВ- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже ВВ- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
(в миллионах российских рублей)				
Корпоративные облигации	19 754	9 571	3 078	32 403
Корпоративные еврооблигации	8 081	-	1 504	9 585
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 224	-	-	5 224
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 914	36	-	1 950
Государственные еврооблигации	1 109	-	-	1 109
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	36 082	9 607	4 582	50 271

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные облигации в портфеле Группы представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые квартал, полгода или год в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данные облигации имеют сроки погашения с января 2015 года по март 2033 года (31 декабря 2013 г.: с февраля 2014 года по ноябрь 2028 года) и купонный доход от 6.8% до 18.0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 6.7% до 14.5% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2014 г. эти облигации имеют сроки погашения с декабря 2015 года по ноябрь 2025 года (31 декабря 2013 г.: с ноября 2019 года по февраль 2028 года) и купонный доход от 3.1% до 9.0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 4.2% до 7.8% годовых), подлежащий выплате каждые полгода, в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2014 г. эти облигации имеют сроки погашения с июля 2015 года по январь 2028 года (31 декабря 2013 г.: с июля 2015 года по январь 2028 года) и купонный доход от 6.2% до 8.2% годовых (31 декабря 2013 г.: от 6.4% до 7.0% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги и рыночных условий.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2014 г. эти облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по июнь 2022 года (31 декабря 2013 г.: с декабря 2014 года по ноябрь 2020 года) и купонный доход от 7.0% до 12.8% годовых (31 декабря 2013 г.: от 7.0% до 8.8% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., государственные еврооблигации представлены облигациями Российской Федерации с номиналом в долларах США (31 декабря 2013 г.: с номиналом в долларах США и российских рублях). По состоянию на 31 декабря 2014 г. эти облигации имеют срок погашения с апреля 2022 года по апрель 2042 года (31 декабря 2013 г.: в марте 2030 года) и купонный доход от 4.5% до 7.5% годовых (31 декабря 2013 г.: 7.5% годовых), подлежащий выплате каждые полгода.

В 2011 и 2012 годах Группа реклассифицировала финансовые активы из категории имеющихся в наличии для продажи в результате изменения намерения в отношении данных активов удерживать их до погашения. Ниже представлены финансовые активы, перенесенные из категории имеющихся в наличии для продажи, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

(в миллионах российских рублей)	Сумма реклассифи- кации	Недисконтиро- ванные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2011 году			
Корпоративные облигации	9 136	11 392	6.7-8.9
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2012 году			
Корпоративные еврооблигации	20 721	22 916	6.7
Итого	29 857	34 308	

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлены в Примечании 31.

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	8 920	1 272
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 323	2 318
Муниципальные и субфедеральные облигации	325	467
Государственные еврооблигации	-	7 175
Корпоративные еврооблигации	-	59
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	11 568	11 291

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Итого
Корпоративные облигации	8 920	8 920
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 323	2 323
Муниципальные и субфедеральные облигации	325	325
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	11 568	11 568

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Итого
Государственные еврооблигации	7 175	-	7 175
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 318	-	2 318
Корпоративные облигации	657	615	1 272
Муниципальные и субфедеральные облигации	467	-	467
Корпоративные еврооблигации	59	-	59
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10 676	615	11 291

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Так как Группа не имела просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, то Группа не создавала резерв под обесценение данных ценных бумаг.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода (31 декабря 2013 г.: подлежащий выплате каждый квартал, полгода и год) в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данные облигации имеют сроки погашения с октября 2015 года по июль 2023 года (31 декабря 2013 г.: с февраля 2014 года по июль 2023 года) и купонный доход от 7.7% до 8.2% годовых (31 декабря 2013 г.: от 7.2% до 15.0% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2014 г. ОФЗ имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2036 года (31 декабря 2013 г.: с августа 2016 года по февраль 2036 года) и купонный доход от 5.5% до 7.0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 5.5% до 7.0% годовых), подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода (31 декабря 2013 г.: подлежащий выплате каждый квартал или полгода) в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2014 г. эти облигации имеют сроки погашения с июня 2015 года по декабрь 2015 года (31 декабря 2013 г.: с апреля 2014 года по декабрь 2015 года) и купонный доход от 5.5% до 7.0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 5.5% до 12.0% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. государственные еврооблигации были представлены облигациями Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2013 г. эти облигации имели срок погашения в апреле 2020 года и купонный доход 5.0% годовых, подлежащий выплате каждые полгода.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 31.

15 Основные средства и нематериальные активы

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Используемые в банковской деятельности			Используемые в небанковской деятельности				Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
		Офисные здания и помещения	Улучшения арендованного имущества (зданий)	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Производственные помещения	Оборудование	Земля			
Стоимость или оценка на 1 января 2013 г.		10 147	1 515	6 910	386	9 936	1 306	99	30 299	3 479	33 778
Накопленная амортизация		(1 010)	(743)	(3 806)	-	(1 472)	(200)	-	(7 231)	(1 756)	(8 987)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 г.		9 137	772	3 104	386	8 464	1 106	99	23 068	1 723	24 791
Поступления		82	94	986	1	4	32	28	1 227	602	1 829
Выбытия		(153)	(16)	(14)	-	(9)	(33)	(2)	(227)	-	(227)
Выбытия, связанные с продажей компаний		-	-	-	-	-	(12)	-	(12)	-	(12)
Перевод из активов групп выбытия, удерживаемых для продажи	39	-	-	-	-	2 100	898	108	3 106	-	3 106
Перевод в активы, удерживаемые для продажи	39	(149)	-	-	-	-	-	-	(149)	-	(149)
Амортизационные отчисления — без учета переоценки	26, 27	(217)	(157)	(972)	-	(617)	(364)	-	(2 327)	(556)	(2 883)
Амортизационные отчисления — реализация фонда переоценки и убытков от переоценки	27	(31)	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.		8 669	693	3 104	387	9 942	1 627	233	24 655	1 769	26 424
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 г.		9 927	1 571	7 694	387	12 104	2 278	233	34 194	3 655	37 849
Накопленная амортизация		(1 258)	(878)	(4 590)	-	(2 162)	(651)	-	(9 539)	(1 886)	(11 425)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.		8 669	693	3 104	387	9 942	1 627	233	24 655	1 769	26 424

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Используемые в банковской деятельности				Используемые в небанковской деятельности				Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
		Офисные здания и помещения	Улучшения арендованного имущества (зданий)	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Производственные помещения	Оборудование	Земля				
Стоимость или оценка на 1 января 2014 г.		9 927	1 571	7 694	387	12 104	2 278	233	34 194	3 655	37 849	
Накопленная амортизация		(1 258)	(878)	(4 590)	-	(2 162)	(651)	-	(9 539)	(1 886)	(11 425)	
Балансовая стоимость на 1 января 2014 г.		8 669	693	3 104	387	9 942	1 627	233	24 655	1 769	26 424	
Поступления		220	88	2 758	23	70	174	1	3 334	1 185	4 519	
Выбытия		(2)	(29)	(26)	-	(1 170)	(16)	(50)	(1 293)	-	(1 293)	
Реклассификация в имущество, принятое по договорам залога		-	-	-	-	(56)	(18)	(35)	(109)	-	(109)	
Обесценение	27	-	-	-	-	(222)	-	-	(222)	-	(222)	
Амортизационные отчисления — без учета переоценки	26, 27	(220)	(158)	(982)	-	(474)	(186)	-	(2 020)	(624)	(2 644)	
Амортизационные отчисления — реализация фонда переоценки и убытков от переоценки	27	(31)	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		8 636	594	4 854	410	8 090	1 581	149	24 314	2 330	26 644	
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 г.		10 145	1 576	10 055	410	10 610	2 392	149	35 337	4 176	39 513	
Накопленная амортизация		(1 509)	(982)	(5 201)	-	(2 520)	(811)	-	(11 023)	(1 846)	(12 869)	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		8 636	594	4 854	410	8 090	1 581	149	24 314	2 330	26 644	

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Здания, используемые в небанковской деятельности, представлены в основном элеваторами и помещениями производственного назначения, используемыми в деятельности дочерних компаний.

Нематериальные активы, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Вложения в незавершенное строительство офисных зданий и производственных помещений по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляют 157 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 8 миллионов рублей).

Балансовая стоимость офисных зданий и помещений по состоянию на 31 декабря 2014 г. без учета переоценки составляет 7 724 миллиона рублей, в том числе стоимость 8 909 миллионов рублей и накопленная амортизация 1 185 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: балансовая стоимость офисных зданий и помещений без учета переоценки составляет 7 720 миллионов рублей, в том числе стоимость 8 690 миллионов рублей и накопленная амортизация 970 миллионов рублей).

Оценка офисных зданий и помещений по состоянию на 31 декабря 2012 г. была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Институт оценки собственности и финансовой деятельности», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Группа полагает, что справедливая стоимость зданий существенно не изменилась в течение 2014 года и 2013 года. Поэтому по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. Группа не производила переоценку зданий.

Информация о справедливой стоимости офисных зданий и помещений в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36.

16 Прочие активы

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Нефинансовые активы			
Имущество, взысканное по договорам залога		7 466	3 993
Запасы		967	778
Предоплата за товары		811	674
Предоплата за услуги		738	527
Предоплата по налогам		492	121
Предоплата по аренде		22	3
Гудвил		8	8
Прочее		151	15
Итого нефинансовых активов		10 655	6 119
Финансовые активы			
Требования к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ)		1 239	2 708
Расчеты по банковским картам		1 089	5 735
Дебиторская задолженность		547	885
Расчеты по переводу денежных средств		382	464
Денежные средства с ограниченным использованием	34	202	202
Расчеты по доверительному управлению		132	-
Прочее		2 946	2 336
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(1 376)	(901)
Итого финансовых активов		5 161	11 429
Страховые активы		2 003	1 285
Итого прочих активов		17 819	18 833

Имущество, взысканное по договорам залога, состоит в основном из производственных помещений и земли. Группа не планирует использовать имущество, взысканное по договорам залога, в своей собственной деятельности. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации данного имущества в будущем.

16 Прочие активы (продолжение)

Средства в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ) представляют собой требования к ГК АСВ по расчетам с физическими лицами — бывшими клиентами банков, у которых отозваны лицензии.

Дебиторская задолженность, запасы и предоплата за товары связаны с торговой деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	901	434
Резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	494	481
Прочие финансовые активы, списанные в течение периода как безнадежные	(19)	(14)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	1 376	901

В таблице ниже представлено движение имущества, взысканного по договорам залога:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Имущество, взысканное по договорам залога, на 1 января		3 993	5 766
Поступление за период		3 975	167
Выбытие за период		(217)	(1 129)
Перевод в группу выбытия	39	(220)	(808)
Амортизация	27	(65)	(3)
Имущество, взысканное по договорам залога, на 31 декабря		7 466	3 993

По состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость имущества, взысканного по договорам залога, составила 7 415 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 3 920 миллионов рублей).

Оценка значительной части имущества, взысканного по договорам залога, по состоянию на 31 декабря 2014 г. была проведена для целей оценки обесценения независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ИНВЕСТ ПРОЕКТ» (31 декабря 2013 г.: независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Институт оценки собственности и финансовой деятельности»), обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ прочих активов и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

17 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	17 415	498
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	5 107	12 424
- операции репо сроком от 181 дня до одного года	14 902	20 393
- менее 30 дней	8 780	12 825
- от 31 до 180 дней	7 701	19 762
- от 181 дня до одного года	1 183	14 312
- от одного года до трех лет	25 214	5 336
- более трех лет	1 742	14 182
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	-	28 999
- менее 30 дней	17 440	32
- от 31 до 180 дней	127 830	19 517
- от 181 дня до одного года	10 000	1 400
- от одного года до трех лет	48 462	-
Итого средств других банков	285 776	149 680

17 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 203 732 миллиона рублей, или 71% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2013 г.: средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 49 948 миллионов рублей, или 33% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. средства других банков не включали остатки в других банках, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства в других банках включали остатки с двумя контрагентами с рейтингами не ниже Ba1 (по Moody's) в сумме 28 053 миллиона рублей, или 10% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2013 г.: два контрагента с рейтингами не ниже A- (по S&P) в сумме 36 538 миллионов рублей, или 24% от общей суммы средств других банков), в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам других банков представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	15 421	6 333
- Срочные вклады	85 837	148 573
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	65 796	75 668
- Срочные вклады	287 768	242 250
- Операции репо с ценными бумагами	15	14
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	32 395	36 738
- Срочные вклады	274 363	212 549
Итого средств клиентов	761 595	722 125

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	306 758	40	249 287	35
Государственные и общественные организации	101 258	13	154 906	21
Финансовые услуги и пенсионные фонды	93 468	12	113 710	16
Промышленность	60 105	8	53 265	7
Строительство	58 996	8	26 571	4
Сельское хозяйство	46 234	6	36 015	5
Страхование	31 552	4	28 403	4
Торговля	29 232	4	29 890	4
Связь	2 316	1	6 605	1
Прочее	31 676	4	23 473	3
Итого средств клиентов	761 595	100	722 125	100

18 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства клиентов включали остатки пяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2013 г.: остатки двух клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 131 328 миллионов рублей, или 17% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г.: 102 153 миллиона рублей, или 14% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства клиентов включали обеспеченный депозит от контрагента страны ОЭСР в сумме 6 010 миллионов рублей. Депозит был обеспечен государственными еврооблигациями с балансовой стоимостью 7 176 миллионов рублей. См. Примечание 34. В ноябре 2014 года Группа досрочно погасила данный депозит с первоначальным сроком погашения в апреле 2020 года. По состоянию на дату расчетов, балансовая стоимость депозита составляла 8 036 миллионов рублей. Убыток от досрочного погашения депозита составил 1 154 миллиона рублей.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам клиентов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Выпущенные векселя	18 680	30 190
Депозитные сертификаты	-	984
Итого выпущенных векселей и депозитных сертификатов	18 680	31 174

По состоянию на 31 декабря 2014 г. выпущенные векселя представлены процентными векселями и векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях, долларах США и евро с процентной ставкой или ставкой дисконта от 0.0% (по векселям «до востребования») до 28.1% годовых и сроками погашения с января 2015 года по май 2021 года (31 декабря 2013 г.: процентные векселя и векселя с дисконтом к номиналу в российских рублях и долларах США с процентной ставкой или ставкой дисконта от 0.0% (по векселям «до востребования») до 11.0% годовых и сроками погашения с января 2014 года по май 2021 года).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. депозитные сертификаты были представлены депозитными сертификатами по номинальной стоимости в российских рублях, с процентной ставкой от 7.1% до 8.7% годовых и сроками погашения с февраля 2014 года по декабрь 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Группы не было выпущенных векселей и депозитных сертификатов, первоначально приобретенных одним контрагентом, остатки по которым в отдельности или в совокупности превышали бы 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 г. выпущенные векселя и депозитные сертификаты не включали остатки с контрагентами, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 г. выпущенные векселя и депозитные сертификаты включали остатки с тремя контрагентами в сумме 24 010 миллионов рублей, или 77.0% от общей суммы выпущенных векселей и депозитных сертификатов, в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей и депозитных сертификатов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным векселям и депозитным сертификатам представлены в Примечании 31.

20 Выпущенные облигации

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Выпущенные еврооблигации	379 609	299 782
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	174 959	150 021
Итого выпущенных облигаций	554 568	449 803

20 Выпущенные облигации (продолжение)

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

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Выпущенные еврооблигации						
Доллары США	1 148	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.
Доллары США						
- Транш Б	901	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.
Российские рубли	19 385	17 марта 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	12 000	20 апреля 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	20 000	23 ноября 2011	23 ноября 2016	-	9.900%	6 мес.
Российские рубли	9 575	17 февраля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Доллары США	500	27 июня 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Доллары США	350	5 июля 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Российские рубли	10 000	26 июля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Швейцарские франки	450	17 августа 2012	17 августа 2015	-	3.125%	1 год
Доллары США	450	31 августа 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Китайские юани	1 000	4 февраля 2013	4 февраля 2016	-	3.600%	6 мес.
Российские рубли	7 896	7 февраля 2013	7 февраля 2018	-	7.875%	6 мес.
Доллары США	785	25 июля 2013	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.
Доллары США	500	25 февраля 2014	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	4 533	22 февраля 2007	9 февраля 2017	15 февраля 2016	8.150%	6 мес.
Российские рубли	10 000	11 октября 2007	27 сентября 2017	2 октября 2015	7.800%	6 мес.
Российские рубли	5 000	22 февраля 2008	9 февраля 2018	18 августа 2015	9.950%	6 мес.
Российские рубли	5 000	17 июня 2008	5 июня 2018	10 декабря 2015	7.850%	6 мес.
Российские рубли	2 699	10 декабря 2008	27 ноября 2018	4 июня 2015	7.750%	6 мес.
Российские рубли	4 984	26 ноября 2009	14 ноября 2019	25 мая 2015	10.000%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	25 мая 2015	10.000%	6 мес.
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	29 января 2020	6 февраля 2015	8.200%	6 мес.
Российские рубли	5 000	12 февраля 2010	30 января 2020	9 февраля 2015	8.200%	6 мес.
Российские рубли	5 000	7 февраля 2012	3 февраля 2015	-	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	9 февраля 2012	5 февраля 2015	-	7.700%	6 мес.
Российские рубли	10 000	12 июля 2011	29 июня 2021	9 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	14 июля 2011	1 июля 2021	13 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	15 июля 2011	2 июля 2021	14 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	10 000	8 ноября 2011	26 октября 2021	7 мая 2015	7.750%	6 мес.
Российские рубли	10 000	16 апреля 2012	4 апреля 2022	15 апреля 2015	8.550%	6 мес.
Российские рубли	9 975	23 октября 2012	11 октября 2022	22 октября 2015	10.900%	6 мес.
Российские рубли	4 717	25 октября 2012	13 октября 2022	26 октября 2015	10.900%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 апреля 2013	11 апреля 2023	21 апреля 2016	7.990%	6 мес.
Российские рубли	10 000	30 июля 2013	18 июля 2023	30 июля 2015	7.850%	6 мес.
Российские рубли	5 000	30 сентября 2013	18 сентября 2023	28 сентября 2016	7.900%	6 мес.
Российские рубли	5 000	22 ноября 2013	10 ноября 2023	22 ноября 2016	8.100%	6 мес.
Российские рубли	10 000	25 июня 2014	21 июня 2017	26 июня 2015	9.550%	6 мес.
Российские рубли	5 000	27 июня 2014	23 июня 2017	30 июня 2015	9.550%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	8 октября 2019	11.100%	3 мес.
Российские рубли	5 000	13 октября 2014	30 сентября 2024	9 октября 2019	11.100%	3 мес.
Российские рубли	5 000	26 декабря 2014	13 декабря 2024	29 декабря 2015	17.000%	3 мес.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях, швейцарских франках и китайских юанях, выпущенных через компанию специального назначения RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

20 Выпущенные облигации (продолжение)

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Выпущенные еврооблигации						
Доллары США	1 148	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.
Доллары США						
- Транш А	702	29 мая 2008	14 января 2014	-	7.125%	6 мес.
- Транш Б	901	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.
Доллары США	1 000	11 июня 2009	11 июня 2014	-	9.000%	6 мес.
Российские рубли	20 000	17 марта 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	12 000	20 апреля 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	20 000	23 ноября 2011	23 ноября 2016	-	7.400%	6 мес.
Российские рубли	10 000	17 февраля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Доллары США	500	27 июня 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Доллары США	350	5 июля 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Российские рубли	10 000	26 июля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Швейцарские франки	450	17 августа 2012	17 августа 2015	-	3.125%	1 год
Доллары США	450	31 августа 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Китайские юани	1 000	4 февраля 2013	4 февраля 2016	-	3.600%	6 мес.
Российские рубли	10 000	7 февраля 2013	7 февраля 2018	-	7.875%	6 мес.
Доллары США	800	25 июля 2013	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	10 000	22 февраля 2007	9 февраля 2017	17 февраля 2014	9.250%	6 мес.
Российские рубли	10 000	11 октября 2007	27 сентября 2017	2 октября 2015	7.800%	6 мес.
Российские рубли	5 000	22 февраля 2008	9 февраля 2018	19 августа 2014	7.800%	6 мес.
Российские рубли	5 000	17 июня 2008	5 июня 2018	10 декабря 2015	7.850%	6 мес.
Российские рубли	2 231	10 декабря 2008	27 ноября 2018	4 июня 2015	7.750%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 мая 2014	8.400%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 мая 2014	8.400%	6 мес.
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	29 января 2020	6 февраля 2015	8.200%	6 мес.
Российские рубли	5 000	12 февраля 2010	30 января 2020	9 февраля 2015	8.200%	6 мес.
Российские рубли	5 000	7 февраля 2012	3 февраля 2015	-	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	9 февраля 2012	5 февраля 2015	-	7.700%	6 мес.
Российские рубли	10 000	12 июля 2011	29 июня 2021	9 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	14 июля 2011	1 июля 2021	13 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	15 июля 2011	2 июля 2021	14 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	10 000	8 ноября 2011	26 октября 2021	7 мая 2015	7.750%	6 мес.
Российские рубли	10 000	16 апреля 2012	4 апреля 2022	15 апреля 2015	8.550%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 октября 2012	11 октября 2022	23 октября 2014	8.350%	6 мес.
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	27 октября 2014	8.350%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 апреля 2013	11 апреля 2023	21 апреля 2016	7.990%	6 мес.
Российские рубли	10 000	30 июля 2013	18 июля 2023	30 июля 2015	7.850%	6 мес.
Российские рубли	5 000	30 сентября 2013	18 сентября 2023	28 сентября 2016	7.900%	6 мес.
Российские рубли	5 000	22 ноября 2013	10 ноября 2023	22 ноября 2016	8.100%	6 мес.

20 Выпущенные облигации (продолжение)

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным облигациям представлены в Примечании 31.

21 Прочие обязательства

(в миллионах российских рублей)

Прим. 31 декабря 2014 31 декабря 2013

Нефинансовые обязательства

Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	2 510	2 396
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	638	593
Страховые взносы	311	224
Прочее	965	1 251

Итого нефинансовых обязательств	4 424	4 464
--	--------------	--------------

Финансовые обязательства

Кредиторская задолженность	1 575	611
Расчеты по банковским картам	731	5 262
Прочая задолженность дочерних компаний	265	271
Стоимость выданных гарантий	80	19
Прочие резервы	34 -	136

Итого финансовых обязательств	2 651	6 299
--------------------------------------	--------------	--------------

Обязательства по договорам страхования

Резерв незаработанной премии	2 199	1 575
Резерв убытков	648	725
Кредиторская задолженность по договорам перестрахования	559	267

Итого обязательств по договорам страхования	3 406	2 567
--	--------------	--------------

Итого прочих обязательств	10 481	13 330
----------------------------------	---------------	---------------

Кредиторская задолженность связана с деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва незаработанной премии:

(в миллионах российских рублей)

Прим. 2014 2013

Резерв незаработанной премии на 1 января		1 575	988
Заработанные премии	26	(2 128)	(1 776)
Премии, подписанные по договорам страхования		2 752	2 363

Резерв незаработанной премии на 31 декабря	2 199	1 575
---	--------------	--------------

В таблице ниже представлены изменения резерва убытков:

(в миллионах российских рублей)

Прим. 2014 2013

Резерв убытков на 1 января		725	309
Произошедшие убытки за отчетный период	26	892	943
Страховые выплаты		(969)	(527)

Резерв убытков на 31 декабря	648	725
-------------------------------------	------------	------------

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ прочих обязательств и анализ ликвидности прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 31.

22 Субординированные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 г. субординированные обязательства Группы составили 84 261 миллион рублей (31 декабря 2013 г.: 74 053 миллиона рублей).

В июне 2007 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 200 миллионов долларов США со сроком погашения в июне 2017 года и процентной ставкой Либор +1.875% годовых. В июне 2012 года Группа решила не использовать свое право досрочного погашения данного субординированного депозита, в результате процентная ставка возросла до уровня Либор +3.375% годовых.

В июне 2011 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 800 миллионов долларов США в виде еврооблигаций, выпущенных Группой через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. Срок погашения еврооблигаций наступает в июне 2021 года, текущая процентная ставка составляет 6.0% годовых. Группа имеет право погасить данный субординированный депозит по номинальной стоимости в июне 2016 года.

В октябре 2013 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 500 миллионов долларов США рублевый эквивалент 16 134 миллиона рублей в виде еврооблигаций, выпущенных Группой через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. Срок погашения еврооблигаций наступает в октябре 2023 года, текущая процентная ставка составляет 8.5% годовых.

В октябре 2014 года в соответствии с изменениями в Федеральном законе № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», Банк погасил субординированную задолженность перед Внешэкономбанком в сумме 25 000 миллионов рублей и выпустил некумулятивные привилегированные акции номинальной стоимостью 25 000 миллионов рублей.

Информация о справедливой стоимости субординированных обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по субординированным обязательствам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
На 1 января 2013 г.	188 048	188 048	188 798
Выпущенные новые обыкновенные акции	30 000	30 000	30 000
На 31 декабря 2013 г.	218 048	218 048	218 798
Выпущенные новые обыкновенные акции	5 000	5 000	5 000
Выпущенные новые привилегированные акции	25 000	25 000	25 000
На 31 декабря 2014 г.	248 048	248 048	248 798

По состоянию на 31 декабря 2014 г. уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 223 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций и 25 000 привилегированных акций (31 декабря 2013 г.: 218 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций) номинальной стоимостью 1 миллион рублей каждая, предоставляющих одинаковый объем прав в пределах одного вида акций. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

В 2014 году Банк увеличил свой уставный капитал, выпустив 5 000 обыкновенных акций (2013: 30 000 обыкновенных акций) и 25 000 привилегированных акций (2013: ноль) с общей номинальной стоимостью 30 000 миллионов рублей (2013: 30 000 миллионов рублей).

Все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. Средства, полученные в результате погашения субординированной задолженности перед Внешэкономбанком (см. Примечание 22), были использованы Министерством финансов Российской Федерации для приобретения привилегированных акций Банка.

Согласно условиям выпуска привилегированных акций, выплата фиксированных дивидендов не предусматривается, при этом решение о выплате дивидендов принимается акционером Банка.

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	634	1 035
Торговые ценные бумаги	332	441
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	966	1 476
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам		
Кредиты и авансы клиентам	145 143	139 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо	8 619	5 079
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо	3 298	3 318
Средства в других банках	1 752	2 085
Эквиваленты денежных средств	1 661	873
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	160 473	151 115
Итого процентных доходов	161 439	152 591
Процентные расходы		
Выпущенные облигации	(32 251)	(32 766)
Срочные депозиты юридических лиц	(31 656)	(26 888)
Срочные вклады физических лиц	(17 520)	(13 254)
Срочные депозиты ЦБ РФ	(6 837)	(1 038)
Срочные депозиты других банков	(5 951)	(6 597)
Субординированные обязательства	(5 022)	(3 647)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(1 362)	(2 276)
Текущие/расчетные счета	(867)	(772)
Итого процентных расходов	(101 466)	(87 238)
Чистые процентные доходы	59 973	65 353

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	5 099	4 507
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	2 031	2 468
Комиссия по расчетным операциям	1 080	845
Комиссия по выданным гарантиям	863	575
Комиссия по банковским картам	448	438
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	161	132
Прочее	326	337
Итого комиссионных доходов	10 008	9 302
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(564)	(518)
Комиссия по расчетным операциям	(491)	(364)
Комиссия по полученным гарантиям	(28)	-
Прочее	(106)	(62)
Итого комиссионных расходов	(1 189)	(944)
Чистый комиссионный доход	8 819	8 358

26 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014	2013
Выручка от реализации продукции	3 649	3 804
Себестоимость реализованной продукции	(3 641)	(4 449)
Расходы по созданию резервов по торговой дебиторской задолженности и предоплатам	(212)	(1 159)
Чистый доход по операциям страхования	507	276
Прочие доходы от небанковской деятельности	834	841
Прочие расходы от небанковской деятельности	(4 239)	(1 644)
Итого расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	(3 102)	(2 331)

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

В 2014 году в себестоимость реализованной продукции включена амортизация небанковских помещений и оборудования в сумме 660 миллионов рублей (2013: 981 миллион рублей).

В 2014 году прочие расходы от небанковской деятельности включают в себя расходы, связанные с выбытием имущества с баланса одной из дочерних компаний Группы, в общей сумме 1 766 миллионов рублей (2013: отсутствовали).

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Страховые премии			
Заработанные премии	21	2 128	1 776
Доля перестраховщиков в заработанной премии		(1 062)	(719)
Заработанные страховые премии, нетто		1 066	1 057
Страховые выплаты и требования			
Произошедшие убытки за отчетный период	21	(892)	(943)
Аквизиционные расходы		(280)	(287)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период		613	449
Страховые выплаты и требования, нетто		(559)	(781)
Чистый доход по операциям страхования		507	276

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		25 332	24 185
Расходы на аренду		3 434	2 972
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 596	1 333
Амортизация основных средств	15	1 391	1 377
Реклама и маркетинг		1 230	977
Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)		1 044	754
Охрана		1 025	999
Запасы и другие расходные материалы		1 018	693
Коммуникационные расходы и информационные услуги		992	828
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		992	680
Амортизация нематериальных активов	15	624	556
Убыток от обесценения при реклассификации в активы, удерживаемые для продажи	39	411	127
Обесценение основных средств	15	222	-
Амортизация имущества, взысканного по договорам залога	16	60	3
Прочее		2 582	1 338
Итого административных и прочих операционных расходов		41 953	36 822

В 2014 году расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд в размере 4 882 миллиона рублей (2013: 4 579 миллионов рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

28 Налог на прибыль

(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	447	3 384
Отложенный налог	(2 782)	(3 574)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(2 335)	(190)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2013: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических и фактических расходов по налогообложению.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014	2013
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(50 263)	539
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014: 20%; 2013: 20%)	(10 053)	108
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Процентные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	604	193
- Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	41	55
- Расходы на благотворительность, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15	7
- Необлагаемый налогом доход от выбытия дочерних компаний	-	(489)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(146)	(22)
- Непризнанный отложенный налоговый актив	6 674	-
- Прочие невременные разницы	530	(42)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(2 335)	(190)

28 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2013: 15%).

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

	31 декабря 2013	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстанов- лено непосредст- венно в прочем совокупном доходе	31 декабря 2014
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Наращенные доходы по кредитам	7 706	5 055	-	12 761
Налоговые убытки к переносу	274	4 642	-	4 916
Резерв под обесценение	(937)	1 627	-	690
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(504)	(1 196)	-	(1 700)
Наращенные расходы на содержание персонала	469	11	-	480
Наращенные расходы по средствам других банков	313	(51)	-	262
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	196	(1 383)	2 780	1 593
Обязательства по выданным гарантиям	4	12	-	16
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	6	4	-	10
Основные средства	(1 828)	144	-	(1 684)
Наращенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(73)	(71)	-	(144)
Нематериальные активы	(57)	2	-	(55)
Прочее	941	660	-	1 601
Отложенный налоговый актив	6 510	9 456	2 780	18 746
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(6 674)	-	(6 674)
Чистый отложенный налоговый актив	6 510	2 782	2 780	12 072
Признанный отложенный налоговый актив	7 868	5 449	-	13 317
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 358)	(2 667)	2 780	(1 245)
Чистый отложенный налоговый актив	6 510	2 782	2 780	12 072

28 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстанов- лено непо- средственно в прочем совокупном доходе	Объеди- нение компаний	31 декабря 2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Наращенные доходы по кредитам	5 441	2 212	-	53	7 706
Резерв под обесценение	(1 358)	499	-	(78)	(937)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(739)	235	-	-	(504)
Наращенные расходы на содержание персонала	463	2	-	4	469
Наращенные расходы по средствам других банков	312	1	-	-	313
Налоговые убытки к переносу	217	30	-	27	274
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(100)	43	253	-	196
Обязательства по выданным гарантиям	10	(6)	-	-	4
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	25	(19)	-	-	6
Основные средства	(1 787)	317	-	(358)	(1 828)
Наращенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(31)	(42)	-	-	(73)
Нематериальные активы	(47)	(10)	-	-	(57)
Прочее	629	312	-	-	941
Чистый отложенный налоговый актив	3 035	3 574	253	(352)	6 510
Признанный отложенный налоговый актив	5 100	2 768	-	-	7 868
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 065)	806	253	(352)	(1 358)
Чистый отложенный налоговый актив	3 035	3 574	253	(352)	6 510

На 31 декабря 2014 г. признанные отложенные налоговые активы включают сумму в размере 4 916 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 274 миллиона рублей) в связи с переносом налоговых убытков на будущие периоды. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью использованы к 2025 году.

29 Дивиденды

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014 По обыкновенным акциям	2013 По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	255	131
Дивиденды, выплаченные в течение года	(255)	(131)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0.0012	0.0007

30 Сегментный анализ

(а) Описание географических регионов, являющихся источником выручки отчетных сегментов, и факторов, которые использует руководство при определении отчетных сегментов

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка просматривает внутреннюю управленческую отчетность для оценки эффективности и распределения ресурсов.

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.

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 8, Группа также выделяет в качестве отчетных те операционные сегменты, выручка, финансовый результат или активы которых превышают 10% соответствующих показателей Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа определила следующие отчетные сегменты:

- Головной офис,
- Центральный федеральный округ,
- Дальневосточный федеральный округ,
- Приволжский федеральный округ,
- Северо-Западный федеральный округ,
- Северо-Кавказский федеральный округ,
- Сибирский федеральный округ,
- Уральский федеральный округ,
- Южный федеральный округ.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Краснодарский региональный филиал не удовлетворял критериям определения в отдельный отчетный сегмент. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, не рассматривает Краснодарский региональный филиал как отдельный отчетный сегмент, поэтому он был включен в состав Южного федерального округа. Сравнительные данные за 2013 год были скорректированы в соответствии с новым подходом.

Анализ выручки в разрезе продуктов представлен в Примечаниях 24 и 25.

(б) Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета и не скорректированных на доходы и расходы по операциям между сегментами. Доходы и расходы по операциям между сегментами используются органом, отвечающим за принятие операционных решений, только для целей информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам. Межсегментные доходы/(расходы) представлены в основном доходами/(расходами) от распределения ресурсов между Головным офисом и другими отчетными сегментами.

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

(в) Информация о прибылях и убытках и активах отчетных сегментов

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлена ниже:

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжс- кий ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.										
Выручка от внешних клиентов	17 955	42 084	6 780	38 623	10 542	11 877	19 194	6 198	20 538	173 791
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	17 559	38 180	6 070	35 752	9 356	10 794	17 490	5 685	19 210	160 096
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	396	3 904	710	2 871	1 186	1 083	1 704	513	1 328	13 695
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(22 000)	23 221	1 694	(4 684)	(2 897)	(4 181)	(815)	3 038	(385)	(7 009)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(70 358)	(9 553)	(2 030)	(7 426)	(4 609)	(981)	(3 082)	(1 312)	(2 307)	(101 658)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов	(416)	(9 886)	(1 119)	(8 236)	(9 377)	(6 592)	(3 945)	(501)	5 706	(34 366)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(29 476)	(2 236)	(680)	(1 974)	(724)	(909)	(1 368)	(445)	(880)	(38 692)
- Расходы на амортизацию	(307)	(235)	(50)	(192)	(73)	(98)	(134)	(32)	(84)	(1 205)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	(3 864)	(835)	(21)	23	(19)	(417)	146	(128)	(10 177)	(15 292)
Текущий налог на прибыль	(389)	-	-	-	-	-	-	-	-	(389)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	14 281	-	-	-	-	-	-	-	-	14 281
Межсегментные доходы/(расходы)*	100 842	(26 462)	(3 693)	(23 467)	(5 999)	(8 597)	(12 881)	(3 282)	(16 461)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(94 267)	42 795	4 624	16 326	(7 084)	(1 203)	10 130	6 850	12 495	(9 334)
За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.										
Выручка от внешних клиентов	16 167	37 354	7 316	35 381	10 264	13 650	16 834	5 098	15 753	157 817
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	16 038	33 780	6 496	32 383	9 266	12 401	15 025	4 639	14 445	144 473
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	129	3 574	820	2 998	998	1 249	1 809	459	1 308	13 344
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(4 702)	51	165	(179)	(134)	(270)	47	(54)	(52)	(5 128)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(62 464)	(9 872)	(1 251)	(5 145)	(2 159)	(771)	(2 351)	(992)	(1 903)	(86 908)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов	(6 590)	7 369	(2 703)	(1 650)	(2 112)	(4 267)	3 314	(281)	(19 456)	(26 376)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(27 437)	(1 824)	(586)	(1 687)	(640)	(716)	(1 209)	(367)	(812)	(35 278)
- Расходы на амортизацию	(150)	(211)	(46)	(180)	(72)	(89)	(122)	(23)	(80)	(973)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	(808)	(229)	(32)	231	(42)	(533)	825	1	821	234
Текущий налог на прибыль	(3 343)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 343)
Межсегментные доходы/(расходы)*	94 804	(22 479)	(4 233)	(22 020)	(6 861)	(8 922)	(12 583)	(2 922)	(14 784)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(89 177)	32 849	2 909	26 951	5 177	7 093	17 460	3 405	(5 649)	1 018
Итого активы										
31 декабря 2014 г.	1 864 277	677 014	81 092	387 803	184 891	144 581	194 953	102 318	253 131	3 890 060
31 декабря 2013 г.	1 538 127	434 155	67 370	333 995	120 154	133 685	174 579	62 447	223 586	3 088 098
Резерв под обесценение кредитного портфеля (РПБУ)										
31 декабря 2014 г.	(800)	(25 859)	(5 515)	(17 062)	(15 209)	(13 933)	(14 747)	(2 084)	(40 533)	(135 742)
31 декабря 2013 г.	(1 465)	(20 537)	(4 719)	(10 541)	(7 841)	(8 037)	(12 871)	(1 940)	(48 510)	(116 461)

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

30 Сегментный анализ (продолжение)

В 2014 году Банк пересмотрел подход к расчету межсегментных доходов и расходов, в результате чего произошли изменения в распределении расходов между операционными сегментами. В результате пересмотренного подхода, межсегментные доходы и расходы включают в себя, помимо трансфертных доходов и расходов, заработанные страховые премии и расходы на содержание персонала. Сравнительные данные за 2013 год были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Суммы поступлений/(выбытий) зданий, оборудования и земли за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014	2013
Поступления/(выбытия)*		
Головной офис	953	153
Центральный федеральный округ	456	12
Сибирский федеральный округ	195	71
Северо-Кавказский федеральный округ	156	19
Приволжский федеральный округ	125	(320)
Дальневосточный федеральный округ	106	32
Уральский федеральный округ	62	80
Южный федеральный округ	61	66
Северо-Западный федеральный округ	58	39
Итого поступления	2 172	152

* на основе РПБУ.

(г) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и резервов под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов

Сверка прибыли отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014	2013
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	(9 334)	1 018
Корректировка резервов под обесценение	(12 933)	(542)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(10 756)	4 108
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	(7 890)	(854)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	(5 663)	4 031
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(1 088)	(398)
Нарощенные расходы на содержание персонала	(248)	(229)
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	423	(6 030)
Прочее	(439)	(375)
(Убыток)/прибыль Группы по МСФО (после налогообложения)	(47 928)	729

30 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка активов отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Активы отчетных сегментов	3 890 059	3 088 098
Исключение счетов межфилиальных расчетов	(1 643 192)	(1 120 530)
Резерв под обесценение кредитов	(137 651)	(114 500)
Исключение депозитов «back-to-back loans»	(135 235)	(182 576)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	(15 013)	14 194
Корректировка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	(10 955)	(10 788)
Активы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(4 820)	7 367
Прочее	(27 376)	(10 501)
Активы Группы по МСФО	1 915 817	1 670 764
Резерв под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов	(135 742)	(116 461)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	(9 939)	(2 525)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	8 202	4 593
Резерв под обесценение кредитного портфеля Группы по МСФО	(137 479)	(114 393)

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

Сверка существенных статей доходов и расходов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014	2013
Общая сумма выручки отчетных сегментов от внешних клиентов	173 791	157 817
Реклассификация доходов, не включенных в выручку сегментов	3 646	2 971
Учет процентных доходов по методу эффективной процентной ставки	1 436	2 142
Выручка сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(3 415)	(2 316)
Корректировка от переуступки кредитов	(5 201)	335
Прочее	1	-
Выручка Группы по МСФО**	170 258	160 949
Процентные расходы отчетных сегментов по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(101 658)	(86 908)
Реклассификация процентных расходов, не включенных в процентные расходы отчетных сегментов	(890)	(876)
Корректировка от признания расходов по эффективной процентной ставке	795	420
Расходы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	289	127
Прочее	(2)	(1)
Процентные расходы Группы по МСФО	(101 466)	(87 238)
Резерв под обесценение	(34 366)	(26 376)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	(18 245)	(2 232)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	(3 642)	988
Резервы Группы по МСФО	(56 253)	(27 620)
Управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(38 692)	(35 278)
Реклассификация платежей в Фонд обязательного страхования вкладов, не включенных в управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(1 044)	(754)
Наращенные расходы на содержание персонала	(248)	(229)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(217)	1 211
Прочее	(1 752)	(1 772)
Административные и прочие операционные расходы Группы по МСФО	(41 953)	(36 822)

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

** Выручка Группы по МСФО включает процентные доходы и чистый комиссионный доход.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Лицо, ответственное за принятие управленческих решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную на основе РПБУ и скорректированную для приведения в соответствие с требованиями составления внутренней управленческой отчетности. Такая финансовая информация отличается в ряде аспектов от данных, подготовленных по Международным стандартам финансовой отчетности:

- Корректировка резервов возникает в связи с различиями в методологии оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по МСФО. Резерв в соответствии с РПБУ рассчитывается главным образом исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке фактически понесенных убытков.
- Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 35. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.
- Корректировки в отношении справедливой стоимости финансовых активов (включая производные финансовые инструменты), применяемые как при первоначальном признании, так и при последующей оценке, обусловлены различиями в методике оценки и вводными данными.
- 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.
- Процентные доходы и расходы в МСФО учитываются по методу эффективной процентной ставки в отличие от начисления по номинальной ставке в РПБУ.
- Счета межфилиальных расчетов региональных филиалов Банка отражены развернуто в РПБУ, в составе активов и обязательств, в то время как в МСФО они учтены на нетто-основе.
- Переоценка зданий в соответствии с РПБУ определяется на основе текущей восстановительной стоимости, в то время как по МСФО — на основе справедливой стоимости.
- Корректировка отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала (в основном относящихся к резервам по неиспользованным отпускам) возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками подачи налоговой декларации. Учет отложенных налоговых активов и обязательств в РПБУ применительно к кредитным организациям введен с 1 апреля 2014 г.
- Доходы, не включенные в выручку сегментов, в основном относятся к процентным доходам, реклассифицированным в соответствии с их экономическим содержанием из статьи управленческой отчетности «Прочие доходы за вычетом прочих расходов».

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

(д) Основные клиенты

Группа не имеет ни одного клиента, объем выручки по операциям с которым составил бы 10% или более от общей суммы выручки Группы.

31 Управление рисками

Целью управления рисками Группы является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Группой в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Группа осуществляет скоординированное управление значимыми рисками: кредитным и рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности.

В Группе действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику управления рисками и, соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками в Банке. К его компетенции также относится принятие решений по крупным рискам.

Правление Банка контролирует функционирование системы управления рисками, утверждает документы и процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, хеджирования, ухода от риска), а также их мониторинга.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, специально созданными коллегиальными органами Группы, а также отдельными структурными подразделениями Группы и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляет Департамент рисков (далее — ДР). В компетенцию ДР входит также методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов выявления, оценки и мониторинга финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются меры, позволяющие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

В соответствии со Стратегией управления рисками, ключевыми целями Банка в области управления рисками являются:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- развитие риск-культуры Банка/риск-ориентированной модели Банка.

Стратегия управления рисками Банка определяет целевое состояние, основные этапы и направления развития системы управления рисками Банка в период до 2020 года.

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банка в 2014 году и дальнейшего развития системы управления рисками проведены следующие мероприятия.

- В области организации работы по управлению кредитными рисками Банком в 2014 году реализованы и/или инициированы следующие мероприятия.
 - Система внутренних кредитных рейтингов для корпоративных заемщиков была введена в тестовую эксплуатацию. По результатам пилотного проекта планируется осуществить валидацию и калибровку моделей внутренних кредитных рейтингов с целью их дальнейшего внедрения в промышленную эксплуатацию.

31 Управление рисками (продолжение)

- Банком совместно с ведущей международной консалтинговой фирмой запущен проект по повышению эффективности системы управления кредитными рисками, в периметр которого, в том числе, входят следующие мероприятия:
 - развитие количественных подходов к оценке кредитного риска (построение моделей оценки уровня потерь при дефолте (LGD) и величины подверженности риску дефолта (EAD)), а также подходов к расчету и аллокации экономического капитала;
 - развитие системы лимитов кредитного риска;
 - совершенствование системы кредитных полномочий;
 - развитие риск-ориентированного ценообразования кредитных продуктов;
 - совершенствование системы Ключевых показателей эффективности деятельности (KPI) бизнес-подразделений с учетом риска.
- В целях развития системы управления риском потери ликвидности в 2014 году Банк осуществил мероприятия по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (далее — БКБН). В частности, в 2014 году был актуализирован алгоритм расчета лимитов риска потери ликвидности с учетом оценки возможности Банка по привлечению средств из дополнительных источников для покрытия разрывов ликвидности.
- В целях развития системы управления операционными рисками в 2014 году Банк осуществил мероприятия по совершенствованию методологических документов по управлению операционным риском в соответствии с рекомендациями Банка России и БКБН, а также по повышению эффективности процесса выявления, анализа и оценки информации об операционных рисках и убытках от их реализации. В частности, были усовершенствованы процедуры сбора и верификации информации об операционных рисках, а также отчетность по операционным рискам.
- В рамках развития культуры управления операционными рисками, Банком проведены учебно-методологические мероприятия с руководителями и риск-менеджерами филиалов в части совершенствования процессов управления операционными рисками.
- В части розничных кредитных рисков в 2014 году завершено тиражирование проекта «Конвейер кредитных решений» на всю региональную сеть, в рамках которого был автоматизирован и централизован процесс принятия решения по кредитам для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, по автокредитам и кредитным картам. В настоящее время проводится тестирование автоматизированного процесса принятия решения по ипотечным продуктам, тиражирование которых запланировано на первый квартал 2015 года. По итогам тиражирования автоматизированного и централизованного процесса принятия решения по ипотечным кредитным продуктам, на технологию принятия решения «Конвейер кредитных решений» будет переведено 99% входящего потока заявок физических лиц.
- В 2014 году Банк начал переход к интегрированному управлению рисками на уровне банковской Группы. Согласно утвержденному в Банке плану мероприятий, определены принципы организации системы управления рисками Группы и произведена идентификация рисков на уровне Группы. В настоящее время разрабатывается единая Политика управления рисками. Кроме того, в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3080-У, в отчетном периоде Банком был закреплен порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом банковской группы, а соответствующий отчет за первое полугодие 2014 года был опубликован в открытом доступе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.
- В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках, в 2014 году Правлением Банка был утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России № 193-Т. Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью, финансовым результатом и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.

31 Управление рисками (продолжение)

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 34.

Политика управления рисками направлена на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Группы, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальными уполномоченными органами и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона, с взаимоотношениями с Банком и взаимосвязанными лицами.

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики;
- объемом риска на одного заемщика.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в надежных страховых компаниях), гарантий и поручительств третьих лиц.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне Головного офиса Банка.

31 Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам. Рыночный риск, которому подвержены дочерние компании, оценивается как незначительный с учетом их доли и структуры активов и обязательств.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитии механизмов хеджирования рисков.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Казначейством, Департаментом по работе на на рынках капитала и Департаментом рисков.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации возлагаются на Председателя Правления Банка или Комитет по управлению активами и пассивами Банка в зависимости от установленной процедуры контроля конкретных видов лимитов.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

ДР проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулирующими органами.

В функциональные обязанности ДР входит независимая от бизнес-подразделений оценка, проверка и контроль фактического уровня рыночного риска, принятого на себя Банком, согласование и контроль лимитов, мониторинг операций с финансовыми инструментами.

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Казначейство) и Операционный Департамент в процессе заключения и учета операций осуществляют предварительный и текущий контроль лимитов позиций, подверженных рыночному риску.

ДР совместно с бизнес-подразделениями создает нормативную базу по оценке рисков, порядку взаимодействия подразделений в процессе выявления и управления рыночным риском, а также обобщает и оптимизирует систему контроля рыночного риска.

Рыночный риск ограничивается системой лимитов. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес-тенденции и опыт управления.

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка. ДР контролирует лимиты и сообщает руководству Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, ДР рассматривает и проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес-подразделениями для осуществления новых операций.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и др. ДР постоянно оптимизирует данную систему лимитов.

31 Управление рисками (продолжение)

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений в те или иные виды активов или обязательств;
- предельно допустимую величину потерь и прибыли при изменении стоимости финансовых инструментов («стоп-лосс»);
- полномочия работников Банка по принятию самостоятельных решений о совершении определенных видов операций (персональный лимит);
- предельно допустимое соотношение между отдельными показателями активов и пассивов, в т.ч. внебалансовых требований и обязательств (предельная открытая позиция, предельное значение иных относительных показателей); и
- различные характеристики финансовых инструментов (дисконты и пр.).

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может снижаться или увеличиваться в случае неожиданного изменения процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- Несовпадение уровня изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск изменения кривой доходности).

В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Группы, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам).

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о процентном риске Банка на указанные даты, которые были подготовлены в соответствии с требованиями Методики оценки процентного риска, утвержденной Банком. Отчет о процентном риске формируется ежемесячно по данным РПБУ исходя из предположения о неизменности структуры требований и обязательств Банка.

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г., при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	141 473	267 484	167 900	311 001	505 008	447 664	1 840 530
Итого процентных финансовых обязательств*	328 300	310 798	199 824	330 630	422 938	241 021	1 833 511
Процентный разрыв по балансовым статьям	(186 827)	(43 314)	(31 924)	(19 629)	82 070	206 643	7 019
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	(186 827)	(230 141)	(262 065)	(281 694)	(199 624)	7 019	-

* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г., при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	183 085	157 120	181 978	276 331	437 963	448 379	1 684 856
Итого процентных финансовых обязательств*	181 484	161 227	331 929	263 482	308 236	272 773	1 519 131
Процентный разрыв по балансовым статьям	1 601	(4 107)	(149 951)	12 849	129 727	175 606	165 725
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	1 601	(2 506)	(152 457)	(139 608)	(9 881)	165 725	-

* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

Ценные бумаги, включенные в таблицы выше, отражаются по срокам погашения (пересмотра процентной ставки).

Если бы 31 декабря 2014 г. процентные ставки уменьшились на 400 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 10 412 миллионов рублей выше (31 декабря 2013 г.: на 4 328 миллионов рублей выше). По состоянию на 31 декабря 2014 г. другие компоненты капитала (до уплаты налогов) были бы на 2 575 миллионов рублей выше (31 декабря 2013 г.: на 3 160 миллионов рублей выше) в результате увеличения справедливой стоимости долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, классифицированных в категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (31 декабря 2013 г.: классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»).

31 Управление рисками (продолжение)

Если бы 31 декабря 2014 г. процентные ставки увеличились на 400 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 10 412 миллионов рублей ниже (31 декабря 2013 г.: на 4 328 миллиона рублей ниже). По состоянию на 31 декабря 2014 г. другие компоненты капитала (до уплаты налогов) были бы на 2 575 миллионов рублей ниже (31 декабря 2013 г.: на 3 160 миллионов рублей ниже) в результате снижения справедливой стоимости долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, классифицированных в категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (31 декабря 2013 г.: классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»).

Управление валютным риском и риском общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам

Оценка валютного риска и риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам производится методом VAR (Value At Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по портфелю, состоящему из различного набора финансовых инструментов (или одного инструмента), с заданной вероятностью и на определенный период. Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной Методики расчета показателей рыночного риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам и представляются ДР руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Для расчета VAR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, период оценки — 1 день. Таким образом, VAR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Расчет VAR основан на данных, подготовленных в соответствии с РПБУ, и представляется в двух видах: относительном (в процентах) и абсолютном (в рублях). Относительный VAR показывает максимально возможный убыток в расчете на 1 рубль инвестиций, абсолютный VAR — убытки, которые может принести текущий портфель (позиция) в течение периода оценки.

Наряду с показателем VAR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VAR.

Расчет VAR осуществляется историческим методом, далее на основе анализа динамики цен финансового инструмента (группы инструментов) выбирается наиболее адекватная оценка параметров расчета.

Хотя VAR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;
- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;
- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность, что убытки превысят VAR;
- VAR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

31 Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

В таблице ниже представлены возможные изменения финансового результата и капитала в течение одних суток в связи с возможными колебаниями обменных курсов, оцененные VAR и Expected Shortfall методами с 99% уровнем доверия.

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Короткая позиция	(391)	(829)
VAR	30	8
Expected Shortfall	37	11

Концентрация географического риска

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

(в миллионах российских рублей)	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	94 997	10 011	1	105 009
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 373	-	-	9 373
Торговые ценные бумаги	2 090	-	-	2 090
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	6 902	-	6 902
Средства в других банках	20 593	-	13 443	34 036
Производные финансовые инструменты	27 711	104 108	-	131 819
Кредиты и авансы клиентам	1 416 463	-	-	1 416 463
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	113 638	-	-	113 638
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 568	-	-	11 568
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	26 278	-	-	26 278
Отложенный налоговый актив	13 317	-	-	13 317
Нематериальные активы	2 330	-	-	2 330
Основные средства	24 314	-	-	24 314
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	450	-	-	450
Прочие активы	17 687	131	1	17 819
Активы, удерживаемые для продажи	411	-	-	411
Итого активов	1 781 220	121 152	13 445	1 915 817
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	324	883	-	1 207
Средства других банков	249 753	35 888	135	285 776
Средства клиентов	760 940	655	-	761 595
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	18 680	-	-	18 680
Выпущенные облигации	174 959	379 609	-	554 568
Отложенное налоговое обязательство	1 245	-	-	1 245
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5	-	-	5
Прочие обязательства	10 131	350	-	10 481
Субординированные обязательства	-	84 261	-	84 261
Итого обязательств	1 216 037	501 646	135	1 717 818
Чистая позиция по балансовым инструментам	565 183	(380 494)	13 310	197 999

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

31 Управление рисками (продолжение)

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	108 224	20 219	1	128 444
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 735	-	-	8 735
Торговые ценные бумаги	2 810	-	-	2 810
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 220	-	12 220
Средства в других банках	16 610	11 457	14 998	43 065
Производные финансовые инструменты	94	25 573	-	25 667
Кредиты и авансы клиентам	1 261 046	-	-	1 261 046
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 299	-	-	50 299
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 291	-	-	11 291
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	73 210	-	-	73 210
Отложенный налоговый актив	7 868	-	-	7 868
Нематериальные активы	1 769	-	-	1 769
Основные средства	24 655	-	-	24 655
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	22	-	-	22
Прочие активы	18 588	231	14	18 833
Активы, удерживаемые для продажи	830	-	-	830
Итого активов	1 586 051	69 700	15 013	1 670 764
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	153	797	-	950
Средства других банков	100 496	48 987	197	149 680
Средства клиентов	706 830	15 186	109	722 125
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	31 174	-	-	31 174
Выпущенные облигации	150 021	299 782	-	449 803
Отложенное налоговое обязательство	1 358	-	-	1 358
Текущие обязательства по налогу на прибыль	508	-	-	508
Прочие обязательства	13 330	-	-	13 330
Субординированные обязательства	25 000	49 053	-	74 053
Итого обязательств	1 028 870	413 805	306	1 442 981
Чистая позиция по балансовым инструментам	557 181	(344 105)	14 707	227 783

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

31 Управление рисками (продолжение)

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Группы, ее коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Группы;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление ликвидностью в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Казначейством Банка в рамках предоставленных им полномочий. Обязанности по поддержанию оптимального уровня текущей (краткосрочной) ликвидности возложены на Казначейство в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами Банка). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых ДР по состоянию на каждую отчетную дату.

Группа управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- лимитирования активных операций по направлениям;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Группы, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют; и
- анализа подверженности Группы риску ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Группы в целом. Для этой цели Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, привлеченных посредством размещения облигационных займов в рублях и иностранной валюте, привлечения срочных депозитов (включая межбанковские депозиты), выпуска собственных векселей, увеличения объемов текущих ресурсов Группы в виде роста остатков на счетах клиентов, а также межбанковских заимствований.

Группа разрабатывает и оперативно пересматривает с учетом изменения своего финансового потенциала, а также объема и характера проводимых операций план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на регулярной основе в целом по Банку с учетом филиальной сети.

31 Управление рисками (продолжение)

В целях дополнительного контроля состояния срочной ликвидности Группы в целом установлены лимиты ликвидности, соблюдение которых контролируются ДР в ходе регулярного мониторинга.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по балансовым финансовым обязательствам Группы и внебалансовым обязательствам кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Беспоставочные производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В отношении поставочных производных финансовых инструментов суммы оттоков и притоков денежных средств представлены отдельно.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(1 492)	(4 160)	(48 942)	(144 009)	(91 628)	(290 231)
- отток денежных средств	981	7 853	31 539	92 356	58 494	191 223
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	373	1 588	432	11	9	2 413
Средства других банков	49 853	141 614	29 863	92 233	7 248	320 811
Средства клиентов	257 031	250 333	187 834	109 497	2 873	807 568
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 324	10 909	3 551	1 597	138	19 519
Выпущенные облигации	3 301	77 470	116 360	282 249	149 078	628 458
Субординированные обязательства	-	2 737	2 738	21 989	96 079	123 543
Прочие финансовые обязательства	731	-	1 592	-	248	2 571
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	150 415	-	-	-	-	150 415
Аккредитивы	18 542	-	-	-	-	18 542
Прочие обязательства кредитного характера*	50 289	-	-	-	-	50 289
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	533 348	488 344	324 967	455 923	222 539	2 025 121

* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(16 755)	(16 541)	(30 775)	(43 409)	(108 240)	(215 720)
- отток денежных средств	17 204	28 161	34 222	48 985	106 992	235 564
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	147	131	201	6	22	507
Средства других банков	54 911	40 005	36 668	6 089	20 111	157 784
Средства клиентов	206 486	302 382	133 613	99 396	9 399	751 276
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4 336	5 353	15 992	7 338	210	33 229
Выпущенные облигации	25 611	65 875	33 146	218 436	177 386	520 454
Субординированные обязательства	-	2 002	2 829	9 665	95 867	110 363
Прочие финансовые обязательства	5 398	19	616	20	227	6 280
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	39 754	-	-	-	-	39 754
Аккредитивы	25 296	-	-	-	-	25 296
Прочие обязательства кредитного характера*	47 804	-	-	-	-	47 804
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	410 192	427 387	226 512	346 526	301 974	1 712 591

* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, раскрыты в Примечании 34.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со вкладов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. См. Примечание 18.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения.

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	105 009	-	105 009
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	9 373	-	9 373
Торговые ценные бумаги	1 699	391	2 090
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	3 596	3 306	6 902
Средства в других банках	29 495	4 541	34 036
Производные финансовые инструменты	35 404	96 415	131 819
Кредиты и авансы клиентам	692 263	724 200	1 416 463
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 926	103 712	113 638
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	595	10 973	11 568
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	628	25 650	26 278
Прочие финансовые активы	4 968	193	5 161
Итого финансовых активов	892 956	969 381	1 862 337
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(1 207)	-	(1 207)
Средства других банков	(210 358)	(75 418)	(285 776)
Средства клиентов	(664 443)	(97 152)	(761 595)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(17 117)	(1 563)	(18 680)
Выпущенные облигации	(44 206)	(510 362)	(554 568)
Прочие финансовые обязательства	(2 347)	(304)	(2 651)
Субординированные обязательства	(2 374)	(81 887)	(84 261)
Итого финансовых обязательств	(942 052)	(766 686)	(1 708 738)
Разрыв ликвидности	(49 096)	202 695	153 599
Кумулятивный разрыв ликвидности	(49 096)	153 599	-

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	128 444	-	128 444
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	8 735	-	8 735
Торговые ценные бумаги	2 749	61	2 810
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6 897	5 323	12 220
Средства в других банках	39 720	3 345	43 065
Производные финансовые инструменты	3 851	21 816	25 667
Кредиты и авансы клиентам	630 401	630 645	1 261 046
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 266	46 033	50 299
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	817	10 474	11 291
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	9 093	64 117	73 210
Прочие финансовые активы	11 422	7	11 429
Итого финансовых активов	846 395	781 821	1 628 216
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(260)	(690)	(950)
Средства других банков	(130 162)	(19 518)	(149 680)
Средства клиентов	(627 079)	(95 046)	(722 125)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(24 599)	(6 575)	(31 174)
Выпущенные облигации	(63 201)	(386 602)	(449 803)
Прочие финансовые обязательства	(6 052)	(247)	(6 299)
Субординированные обязательства	(1 825)	(72 228)	(74 053)
Итого финансовых обязательств	(853 178)	(580 906)	(1 434 084)
Разрыв ликвидности	(6 783)	200 915	194 132
Кумулятивный разрыв ликвидности	(6 783)	194 132	-

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

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

31 Управление рисками (продолжение)

Операционный риск. Операционный риск — риск возникновения потерь/убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/(или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском закреплены во внутренних документах Банка.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание допустимого уровня операционного риска, принимаемого на себя Банком для обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за полноту, качество и своевременность информирования об операционных рисках и убытках от их реализации, а также за соблюдение принципов и процедур управления операционным риском в процессе осуществления самостоятельным структурным подразделением своей деятельности, возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка, в т.ч. на региональном уровне.

Основными методами, применяемыми Банком для управления операционным риском, являются:

- формирование внутренней культуры управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в т.ч. на уровне региональных филиалов;
- методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка. Разработка и совершенствование внутренних документов Банка, регламентирующих управление операционным риском;
- выявление и оценка операционного риска по всем направлениям деятельности, процессам, продуктам, информационным системам Банка, включая все новые направления деятельности, процессы, продукты и информационные системы, а также разработка и реализация мероприятий, необходимых для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- организация сбора и анализа информации по операционным рискам Банка, ведение Базы данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разработка и принятие комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционного риска и минимизацию последствий (убытков) от реализации событий операционного риска;
- разработка планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и/или восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных обстоятельств, а также для ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных (чрезвычайных) обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- осуществление регулярного мониторинга уровня операционного риска и формирование отчетности об уровне операционного риска Банка.
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля в области управления операционным риском.

Под внутренней культурой управления операционным риском понимается сочетание индивидуальных и общекорпоративных ценностей, установок, компетенций и поведенческих моделей, определяющих отношение Группы к управлению операционным риском и предполагающих знание работниками Группы основных принципов и методов управления операционным риском и их активное участие (в рамках компетенции) в процессе управления операционным риском.

31 Управление рисками (продолжение)

Страховой риск. Страховой риск по страховому договору представляет собой возможность возникновения страхового случая и неопределенность соответствующей суммы убытка. Природа страхового договора такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем. Группа оказывает услуги по страхованию, иному чем страхование жизни: имущественное страхование, страхование сельского хозяйства и индивидуальное страхование от несчастных случаев.

Для портфеля страховых договоров, в которых применялась теория вероятностей в отношении ценообразования и резервирования, основной риск, связанный со страховыми договорами, заключается в том, что фактические убытки и страховые выплаты превышают балансовую стоимость страховых обязательств. Это может быть связано с тем, что частота или значительность убытков и выплат превысят оценочный уровень. Страховые события являются случайными, и фактическое количество и суммы убытков и выплат за каждый год будут отличаться от сумм, определенных с помощью актуарных методов. Факторы, усугубляющие страховой риск, включают отсутствие диверсификации по видам и уровню рисков, географической принадлежности и типу владельца страхового полиса.

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против финансовых обязательств, и финансовые обязательства, подлежащие зачету против финансовых активов в отчете о финансовом положении, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) либо аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в миллионах российских рублей)						
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	15 872	-	15 872	(499)	(114)	15 259
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	1 207	-	1 207	(499)	-	708

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против финансовых обязательств, и финансовые обязательства, подлежащие зачету против финансовых активов в отчете о финансовом положении, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) либо аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в миллионах российских рублей)							
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
Производные финансовые инструменты	718	-	718	(180)	-		538
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
Производные финансовые инструменты	261	-	261	(180)	-		81

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с биржей и банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Действующее законодательство также предусматривает возможность для организаций в одностороннем порядке осуществлять взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности, в отношении которой наступил срок оплаты, если она выражена в одной валюте и относится к одному контрагенту. Информация о данных статьях подлежит раскрытию, так как в отношении них в отчете о финансовом положении производится взаимозачет.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- поддержание базы капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с условиями, определенными согласно документу Базель II (июнь 2004 года), и в соответствии с текстом последующего документа о применении Базель II, а также в соответствии с элементами Базельского соглашения по капиталу (1988 год) и дополнениями к данному Базельскому соглашению о капитале (1996 год), которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется руководством Группы на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения равного 10%.

33 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2014 и 2013 годов уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ превышал необходимое минимальное значение и по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 г. составлял:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Собственные средства (капитал) Банка	275 109	272 768
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	13.0%	16.0%

Значения капитала Банка и норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 г. были пересчитаны в соответствии с новой редакцией Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», вступившего в силу 1 января 2014 г.

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения и на основании данных МСФО, равный 8%.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Соглашения о капитале Базель II:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Уставный капитал	248 798	218 798
Нераспределенная прибыль	(39 922)	7 863
Гудвил	(8)	(8)
Итого капитала 1-го уровня	208 868	226 653
Фонд переоценки	(11 209)	(53)
Субординированные обязательства	77 980	71 711
Итого капитала 2-го уровня	66 771	71 658
Итого капитала	275 639	298 311
Активы взвешенные по уровню риска	2 121 189	1 661 047
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	9.9%	13.6%
Итого коэффициент достаточности капитала	13.0%	18.0%

Руководство Группы считает, что Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала, установленные ЦБ РФ и отдельными кредитными соглашениями.

34 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 г. исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2013 г.: Группа считает, что разбирательства по искам, поступающим в судебные органы, не приведут к существенным убыткам, и, соответственно не был сформирован резерв (за исключением разбирательства, описанного ниже)).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в отношении одной из дочерних компаний Группы велись судебные разбирательства. Результатом данных разбирательств могло стать выбытие основных средств с баланса данной дочерней компании. Балансовая стоимость данного имущества по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляла 1 820 миллионов рублей. Группа оценивала риск выбытия данного имущества с вероятностью менее 50%.

34 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2013 г.: нет).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 г. договорные обязательства капитального характера Группы составили 266 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 488 миллионов рублей).

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

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Менее 1 года	4 351	2 867
От 1 до 5 лет	10 365	7 929
Более 5 лет	2 266	2 023
Итого обязательств по операционной аренде	16 982	12 819

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.

34 Условные обязательства (продолжение)

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>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Финансовые гарантии выданные		150 415	39 754
Неиспользованные кредитные линии		37 506	36 736
Аккредитивы		18 542	25 296
За вычетом резерва под обесценение	21	-	(136)
Итого обязательств кредитного характера		206 463	101 650

По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательства кредитного характера включали обязательства в отношении одного российского банка, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 22 554 миллиона рублей, или 11% от общей суммы обязательств кредитного характера (31 декабря 2013 г.: не включали обязательств в отношении контрагентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). По состоянию на 31 декабря 2014 г. общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за российские банки составила 61 264 миллиона рублей, или 30% от общей суммы обязательств кредитного характера (31 декабря 2013 г.: общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за российские банки составила 2 111 миллионов рублей, или 2% от общей суммы обязательств кредитного характера).

Неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями. Группа имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. оснований для отзыва указанных неиспользованных кредитных линий не было.

Общая сумма контрактной задолженности по финансовым гарантиям выданным, неиспользованным кредитным линиям и аккредитивам 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>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Российские рубли	175 201	74 200
Евро	25 167	5 420
Доллары США	6 080	21 983
Прочие валюты	15	47
Итого	206 463	101 650

34 Условные обязательства (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)		237 396	18 017
Государственные еврооблигации, предоставленные в качестве обеспечения по срочным депозитам клиентов	18	-	7 176
Страховые депозиты по договорам аренды	16	202	202

По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 9 373 миллиона рублей (31 декабря 2013 г.: 8 735 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. дочерние компании Банка не передавали в залог по кредитным договорам с другими банками производственные здания и оборудование (31 декабря 2013 г.: соответствующее обязательство по кредитным договорам составляло 268 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. 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 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Активы, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2014 г. соответствующие обязательства, связанные со сделками продажи и обратного выкупа ценных бумаг, включены в средства других банков в сумме 20 009 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 61 461 миллион рублей) и в средства клиентов в сумме 15 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 14 миллионов рублей).

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

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Соглашения репо:				
Корпоративные еврооблигации	20 396	15 019	22 699	18 471
Корпоративные облигации	3 034	2 729	27 701	22 846
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 362	1 116	15 880	14 148
Муниципальные еврооблигации	1 486	1 160	5 312	4 562
Государственные еврооблигации	-	-	1 618	1 448
Итого	26 278	20 024	73 210	61 475

По состоянию на 31 декабря 2013 г. сумма обязательств, связанных с активами, переданными без прекращения признания, не включала средства других банков в сумме 355 миллионов рублей, полученные Группой по операциям репо с корпоративными еврооблигациями, выпущенными компанией специального назначения RSHB Capital S.A.

35 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).

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

Международные кредитные рейтинги этих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 г. были не ниже BB- (S&P) (31 декабря 2013 г.: не ниже BB- (S&P)).

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

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

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

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Справедливая стоимость приобретен- ных активов	Справедливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	319 596	(295 160)	25 373	(937)
- с процентной ставкой	3 040	(2 759)	294	(13)
Итого	322 636	(297 919)	25 667	(950)

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Группы был один валютный своп, заключенный с иностранным банком с рейтингом не ниже BB- (S&P), справедливая стоимость которого превышала 10% капитала Группы (31 декабря 2013 г.: четыре валютных свопа, заключенных с четырьмя иностранными банками с рейтингами не ниже BB- (S&P), справедливая стоимость которых в совокупности превышала 10% капитала Группы). По состоянию на 31 декабря 2014 г. дебиторская и кредиторская задолженность по этому валютному свопу составляла 80 334 миллиона рублей и 36 234 миллиона рублей, соответственно, или 36% от совокупной суммы дебиторской или 34% от совокупной суммы кредиторской задолженности по валютным свопам (31 декабря 2013 г.: 168 031 миллион рублей и 144 431 миллион рублей, соответственно, или 80% от совокупной суммы дебиторской или 78% от совокупной суммы кредиторской задолженности по валютным свопам).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

36 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, включая бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе рыночных цен.

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещённых 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 рыночных цен.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	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	105 009	105 009	128 444	128 444
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 373	9 373	8 735	8 735
Средства в других банках	34 036	31 790	43 065	43 203
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 132 282	1 078 121	1 004 146	989 321
- Кредитование продовольственных интервенций	10 097	10 097	10 896	10 896
- Договоры обратного репо	425	425	504	504
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	369	369	365	365
- Кредиты физическим лицам	273 290	252 732	245 135	248 743
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо				
- Корпоративные облигации	8 920	7 430	14 381	14 345
- Государственные еврооблигации	-	-	7 175	7 411
- Муниципальные облигации	325	317	3 251	3 246
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 323	1 681	2 318	2 165
- Корпоративные Еврооблигации	20 396	19 785	20 518	19 813
Прочие финансовые активы	5 161	5 161	11 429	11 429
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1 602 006	1 522 290	1 500 362	1 488 620
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	260 331	260 331	127 854	127 854
Итого финансовых активов	1 862 337	1 782 621	1 628 216	1 616 474
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	64 629	63 804	99 234	102 854
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	203 732	203 732	49 948	49 948
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	17 415	17 415	498	498
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	101 258	100 362	154 906	154 906
- прочие юридические лица	353 579	349 516	317 932	317 932
- физические лица	306 758	302 146	249 287	248 753
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	18 680	18 680	31 174	31 174
Выпущенные облигации				
- выпущенные еврооблигации	379 609	337 719	299 782	309 886
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	174 959	169 641	150 021	150 716
Прочие финансовые обязательства	2 651	2 651	6 299	6 299
Субординированные обязательства	84 261	62 393	74 053	71 175
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	1 707 531	1 628 059	1 433 134	1 444 141
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 207	1 207	950	950
Итого финансовых обязательств	1 708 738	1 629 266	1 434 084	1 445 091

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	61	2 749	-	2 810
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 220	-	12 220
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	87 157	-	-	87 157
Производные финансовые инструменты	-	25 667	-	25 667
Офисные здания и помещения	-	-	8 669	8 669
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	128 444	-	128 444
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	8 735	8 735
Средства других банков	-	43 203	-	43 203
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 249 829	1 249 829
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	27 167	19 813	-	46 980
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	11 429	11 429
Итого финансовых и нефинансовых активов	114 385	232 096	1 278 662	1 625 143
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	950	-	950
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	153 300	-	153 300
Средства клиентов	-	-	721 591	721 591
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	31 174	31 174
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	290 069	19 817	-	309 886
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	150 716	-	-	150 716
Субординированные обязательства	43 522	27 653	-	71 175
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 299	6 299
Итого финансовые обязательства	484 307	201 720	759 064	1 445 091

По состоянию на 31 декабря 2014 г. финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (31 декабря 2013 г.: не оценивались).

В течение 2014 года Группа осуществила перевод части ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости из-за отсутствия котировок на активных рынках для данных ценных бумаг. В течение 2014 года отсутствовали прочие переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости. В течение 2013 года отсутствовали переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения и (г) финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 г.

(в миллионах российских рублей)		Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Активы, удерживаемые до погашения	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- наличные средства	36 834	-	-	-	-	-	36 834
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	37 930	-	-	-	-	-	37 930
- корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	24 488	-	-	-	-	-	24 488
- расчетные счета на фондовых и валютных биржах, в клиринговых организациях и прочее	5 757	-	-	-	-	-	5 757
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	9 373	-	-	-	-	-	9 373
Торговые ценные бумаги	-	-	2 090	-	-	-	2 090
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков							
Средства в других банках	34 036	-	-	-	6 902	-	34 036
Производные финансовые инструменты	-	-	131 819	-	-	-	131 819
Кредиты и авансы клиентам							
- Кредиты корпоративным клиентам	1 132 282	-	-	-	-	-	1 132 282
- Кредитование продовольственных интервенций	10 097	-	-	-	-	-	10 097
- Сделки по договорам обратного РЕПО	425	-	-	-	-	-	425
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	369	-	-	-	-	-	369
- Кредиты физическим лицам	273 290	-	-	-	-	-	273 290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	113 638	-	-	-	-	113 638
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	11 568	11 568
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	-	5 882	-	-	-	20 396	26 278
Прочие финансовые активы	5 161	-	-	-	-	-	5 161
Итого финансовых активов	1 570 042	119 520	133 909	6 902	31 964	1 862 337	
Нефинансовые активы							53 480
Итого активов	1 570 042	119 520	133 909	6 902	31 964	1 915 817	

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 г.

(в миллионах российских рублей)		Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Финансовые инструменты, классифици- руемые как финансовые активы, отражаемые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Активы, удержива- емые до погашения	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- наличные средства	22 481	-	-	-	-	-	22 481
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 812	-	-	-	-	-	39 812
- корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	63 549	-	-	-	-	-	63 549
- расчетные счета на фондовых и валютных биржах и клиринговых организациях	2 602	-	-	-	-	-	2 602
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	8 735	-	-	-	-	-	8 735
Торговые ценные бумаги	-	-	2 810	-	-	-	2 810
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	12 220	-	12 220
Средства в других банках	43 065	-	-	-	-	-	43 065
Производные финансовые инструменты	-	-	25 667	-	-	-	25 667
Кредиты и авансы клиентам							
- Кредиты корпоративным клиентам	1 004 146	-	-	-	-	-	1 004 146
- Кредитование продовольственных интервенций	10 896	-	-	-	-	-	10 896
- Сделки по договорам обратного РЕПО	504	-	-	-	-	-	504
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	365	-	-	-	-	-	365
- Кредиты физическим лицам	245 135	-	-	-	-	-	245 135
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	50 299	-	-	-	-	50 299
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	11 291	11 291
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	-	36 858	-	-	-	36 352	73 210
Прочие финансовые активы	11 429	-	-	-	-	-	11 429
Итого финансовых активов	1 452 719	87 157	28 477	12 220	47 643	1 628 216	
Нефинансовые активы							42 548
Итого активов	1 452 719	87 157	28 477	12 220	47 643	1 670 764	

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как торговые.

38 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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 и Министерства финансов Российской Федерации является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

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

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Денежные средства и их эквиваленты		
ЦБ РФ	37 930	39 812
Прочие банки	15 199	28 989
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	60 580	44 685
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	(2 453)	(322)
Производные финансовые инструменты — активы	27 658	95
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	23 623	33 324
Ценные бумаги компаний и банков	52 924	36 933
Средства в других банках	1 903	1 700
Прочие активы		
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	1 239	2 708
Средства клиентов		
Компании	170 898	207 211
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	956	195
Субординированные обязательства	-	25 000
Средства других банков		
ЦБ РФ	203 732	49 948
Прочие банки	33 210	19 595
Производные финансовые инструменты — обязательства	246	150
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	7 222	9 158
Гарантии предоставленные	41 449	3 660
Гарантии полученные	16 860	14 964

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	2014	2013
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
ЦБ РФ	132	36
Прочие банки	785	248
Процентные доходы по средствам в других банках	372	223
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	5 040	3 555
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	2 463	1 177
Ценные бумаги компаний и банков	3 223	2 301
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(1 587)	(199)
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(1 100)	(3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	21 103	189
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(21 023)	(12 911)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(16)	(8)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(1 287)	(1 625)
Процентные расходы по средствам других банков		
ЦБ РФ	(6 837)	(1 038)
Прочие банки	(1 430)	(799)
Административные и прочие операционные расходы		
Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)	(1 044)	(754)

Единственными операциями с акционером в 2014 и 2013 годах были увеличение уставного капитала, выплата налогов и дивидендов. См. Примечания 23, 28 и 29.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. В 2014 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 328 миллионов рублей (2013: 378 миллионов рублей).

	2014		2013	
(в миллионах российских рублей)	Вознаграждение выплаченное	Начисленное обязательство	Вознаграждение выплаченное	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
Заработная плата, затраты на социальное обеспечение и краткосрочные премиальные выплаты, включенные в заработную плату	224	73	249	98
Выплаты по окончании трудовой деятельности:				
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	31	-	31	-
Итого	255	73	280	98

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

39 Выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи и активы, удерживаемые для продажи**а) Выбытие дочерних компаний**

В январе 2013 года в результате процедуры банкротства Группа утратила контроль над ООО «Агростар» и признала прибыль от выбытия дочерней компании в размере 24 миллиона рублей.

В феврале 2013 года в результате процедуры банкротства Группа утратила контроль над ООО «Агроинвест» и признала убыток от выбытия дочерней компании в размере 720 миллионов рублей.

В сентябре 2013 года в результате процедуры банкротства Группа утратила контроль над ЗАО «Агропроект» и признала прибыль от выбытия дочерней компании в размере 145 миллионов рублей.

б) Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группа классифицировала активы и обязательства, связанные с дочерними компаниями в республике Башкортостан и в Ленинградской области, как группы выбытия, удерживаемые для продажи. Группа рассчитывала завершить реализацию групп выбытия до конца 2013 года, однако из-за непредвиденных обстоятельств продажа не состоялась. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 г. эти активы не удовлетворяли требованиям МСФО (IFRS) 5.

В целях соблюдения требований МСФО (IFRS) 5, по состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа вывела активы и обязательства, связанные с компаниями в Башкортостане и Ленинградской области, из групп выбытия, удерживаемых для продажи. Большую часть данных активов составили здания и оборудование в сумме 3 106 миллионов рублей. См. Примечание 15.

в) Активы, удерживаемые для продажи

В течение 2013 и 2014 гг. Группа реклассифицировала ряд основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа ожидает, что их продажа будет завершена к концу 2015 года.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, с отражением расходов от реклассификации в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, которые были реклассифицированы в активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляла:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость (до реклас- сификации)	Накопленная амортизация (до реклас- сификации)	Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклас- сификации)	Обесценение	Балансовая стоимость после реklas- сификации
Реклассифицировано в 2013 году из имущества, взысканного по договорам залога	688	(23)	665	(471)	194
Реклассифицировано в 2014 году из имущества, взысканного по договорам залога	230	(10)	220	(56)	164
Реклассифицировано в 2013 году из основных средств	53	-	53	-	53
Итого	971	(33)	938	(527)	411

39 Выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи и активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, которые были реклассифицированы в активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляла:

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Балансовая стоимость (до реклассификации)	Накопленная амортизация (до реклассификации)	Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации)	Обесценение	Балансовая стоимость после реклассификации
Реклассифицировано в 2013 году из имущества, взысканного по договорам залога	16	837	(29)	808	(127)	681
Реклассифицировано в 2013 году из основных средств	15	149	-	149	-	149
Итого		986	(29)	957	(127)	830

В таблице ниже представлено движение балансовой стоимости активов, удерживаемых для продажи, за вычетом амортизации (до реклассификации):

	Прим.	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога	Реклассифицировано из основных средств	Итого
Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 1 января 2014 г.		808	149	957
Реклассифицировано в течение периода	16	220	-	220
Выбыло в течение периода		(143)	(96)	(239)
Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 31 декабря 2014 г.		885	53	938

В таблице ниже представлено движение обесценения активов, удерживаемых для продажи:

	Прим.	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога	Реклассифицировано из основных средств	Итого
Обесценение по состоянию на 1 января 2014 г.		(127)	-	(127)
Убыток от обесценения текущего года	27	(411)	-	(411)
Реализация убытка от обесценения при выбытии активов		11	-	11
Обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 г.		(527)	-	(527)

40 События после окончания отчетного периода

В феврале 2015 года Группа выпустила облигации на 10 000 миллионов рублей, размещенные по номиналу, со сроком погашения в январе 2025 со ставкой купонного дохода, подлежащего выплате каждый квартал, 15.0% годовых за первые двадцать квартальных периодов. Группа имеет право изменить ставку купонного дохода и определить количество последующих купонных периодов по новой ставке купонного дохода, при этом держатели облигаций имеют право требовать выкуп Группой данных облигаций.

В феврале 2015 года Группа выпустила облигации на 5 000 миллионов рублей, размещенные по номиналу, со сроком погашения в феврале 2025 года со ставкой купонного дохода, подлежащего выплате каждый квартал, 15.25% годовых за первые четыре квартальных периода. Группа имеет право изменить ставку купонного дохода и определить количество последующих купонных периодов по новой ставке купонного дохода, при этом держатели облигаций имеют право требовать выкуп Группой данных облигаций.

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

В феврале и марте 2015 года ЦБ РФ снизил ключевую ставку с 17.0% годовых до 14.0% годовых.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 112 листов

