

Приложение № 2.

- Отдельная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2014 год

Отдельная финансовая отчетность
Открытого акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за 2014 год

**Отдельная финансовая отчетность – Открытое акционерное общество
«Российский Сельскохозяйственный банк»**

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г. | 5 |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | 6 |
| Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | 7 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | 8 |
| Примечания к отдельной финансовой отчетности | |
| 1 Введение | 7 |
| 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 7 |
| 3 Краткое изложение принципов учетной политики | 8 |
| 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 21 |
| 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 23 |
| 6 Новые учетные положения | 24 |
| 7 Денежные средства и их эквиваленты | 30 |
| 8 Торговые ценные бумаги | 31 |
| 9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо | 33 |
| 10 Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 36 |
| 11 Средства в других банках | 37 |
| 12 Кредиты и авансы клиентам | 38 |
| 13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 45 |
| 14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 48 |
| 15 Основные средства и нематериальные активы | 50 |
| 16 Прочие активы | 52 |
| 17 Средства других банков | 53 |
| 18 Средства клиентов | 54 |
| 19 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | 55 |
| 20 Выпущенные облигации и прочие заемные средства | 55 |
| 21 Прочие обязательства | 58 |
| 22 Субординированные обязательства | 58 |
| 23 Уставный капитал | 59 |
| 24 Процентные доходы и расходы | 59 |
| 25 Комиссионные доходы и расходы | 60 |
| 26 Административные и прочие операционные расходы | 61 |
| 27 Налог на прибыль | 61 |
| 28 Дивиденды | 63 |
| 29 Сегментный анализ | 63 |
| 30 Управление рисками | 69 |
| 31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | 85 |
| 32 Управление капиталом | 86 |
| 33 Условные обязательства | 87 |
| 34 Производные финансовые инструменты | 90 |
| 35 Справедливая стоимость финансовых инструментов | 92 |
| 36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 97 |
| 37 Операции со связанными сторонами | 99 |
| 38 Основные инвестиции в дочерние компании и компанию специального назначения | 101 |
| 39 Активы, удерживаемые для продажи | 101 |
| 40 События после окончания отчетного периода | 104 |

Российский Сельскохозяйственный банк
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 г.

(в миллионах российских рублей)

| | Прим. | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|-------|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 104 999 | 128 441 |
| 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 | 33 752 | 42 939 |
| Производные финансовые инструменты | 34 | 131 819 | 25 667 |
| Кредиты и авансы клиентам | 12 | 1 414 900 | 1 248 929 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 13 | 116 139 | 50 294 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 14 | 11 568 | 11 291 |
| Ценные бумаги, переданные по договорам репо | 9 | 26 278 | 73 621 |
| Инвестиции в дочерние компании | 38 | 14 265 | 19 256 |
| Отложенный налоговый актив | 27 | 21 130 | 9 616 |
| Нематериальные активы | 15 | 2 325 | 1 769 |
| Основные средства | 15 | 14 494 | 12 853 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 386 | - |
| Прочие активы | 16 | 9 806 | 14 126 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 39 | 411 | 830 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1 920 637 | 1 663 397 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Производные финансовые инструменты | 34 | 1 207 | 950 |
| Средства других банков | 17 | 285 776 | 149 680 |
| Средства клиентов | 18 | 764 894 | 725 139 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | 19 | 18 680 | 31 174 |
| Выпущенные облигации и прочие заемные средства | 20 | 557 205 | 449 803 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | - | 508 |
| Прочие обязательства | 21 | 4 941 | 9 722 |
| Субординированные обязательства | 22 | 84 976 | 74 454 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 1 717 679 | 1 441 430 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 23 | 248 798 | 218 798 |
| Фонд переоценки недвижимости | | 1 194 | 1 232 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (12 875) | (1 292) |
| (Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль | | (34 159) | 3 229 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 202 958 | 221 967 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 1 920 637 | 1 663 397 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 июня 2015 г.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

Российский Сельскохозяйственный банк
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 | 164 822 | 154 543 |
| Процентные расходы | 24 | (101 755) | (87 365) |
| Чистые процентные доходы | | 63 067 | 67 178 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 11, 12 | (52 266) | (28 004) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 10 801 | 39 174 |
| Комиссионные доходы | 25 | 10 040 | 9 303 |
| 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 | | (1 832) | (54) |
| 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 | | (118 508) | (10 140) |
| 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 | | (358) | (617) |
| Расходы от досрочного погашения заемных средств | 16, 33 | (1 154) | - |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от выбытия ссудной задолженности | | (20) | 1 106 |
| Прочие операционные доходы | | 1 060 | 649 |
| Административные и прочие операционные расходы | 26 | (46 728) | (45 688) |
| Убыток до налогообложения | | (45 407) | (4 068) |
| Возмещение по налогу на прибыль | 27 | 8 236 | 688 |
| Убыток за год | | (37 171) | (3 380) |
| 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 | | (16 537) | (1 323) |
| - Реализация фонда переоценки (при выбытии) | | 1 832 | 54 |
| - Отнесено на прибыль или убыток при обесценении | | 226 | - |
| Налог на прибыль | 27 | 2 896 | 254 |
| Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | | (11 583) | (1 015) |
| Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | |
| Переоценка недвижимости | | - | - |
| Налог на прибыль | 27 | - | - |
| Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | | - | - |
| Итого прочий совокупный убыток | | (11 583) | (1 015) |
| Совокупный убыток за год | | (48 754) | (4 395) |

Примечания на страницах с 7 по 104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

Российский Сельскохозяйственный банк
Отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Прим. | Уставный капитал | Фонд переоценки недвижимости | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|-------|------------------|------------------------------|---|--------------------------|-----------------|
| Остаток на 31 декабря 2012 г. | | 188 798 | 1 270 | (277) | 6 702 | 196 493 |
| Убыток за год, за вычетом налога | | - | - | - | (3 380) | (3 380) |
| Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога | | - | - | (1 015) | - | (1 015) |
| Итого совокупный убыток за год, за вычетом налога | | - | - | (1 015) | (3 380) | (4 395) |
| Эмиссия акций | 23 | 30 000 | - | - | - | 30 000 |
| Реализованный фонд переоценки недвижимости | | - | (38) | - | 38 | - |
| Дивиденды объявленные | 28 | - | - | - | (131) | (131) |
| Остаток на 31 декабря 2013 г. | | 218 798 | 1 232 | (1 292) | 3 229 | 221 967 |
| Убыток за год, за вычетом налога | | - | - | - | (37 171) | (37 171) |
| Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога | | - | - | (11 583) | - | (11 583) |
| Итого совокупный убыток за год, за вычетом налога | | - | - | (11 583) | (37 171) | (48 754) |
| Эмиссия акций | 23 | 30 000 | - | - | - | 30 000 |
| Реализованный фонд переоценки недвижимости | | - | (38) | - | 38 | - |
| Дивиденды объявленные | 28 | - | - | - | (255) | (255) |
| Остаток на 31 декабря 2014 г. | | 248 798 | 1 194 | (12 875) | (34 159) | 202 958 |

Российский Сельскохозяйственный банк
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 | | 153 546 | 133 598 |
| Проценты уплаченные | | (100 862) | (86 822) |
| Расходы, понесенные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | (3 295) | (17) |
| 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 | | 10 243 | 9 272 |
| Комиссии уплаченные | | (1 189) | (944) |
| Прочие полученные операционные доходы | | 954 | 347 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (38 864) | (36 402) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (1 238) | (336) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 18 149 | 10 876 |
| 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 | | 20 143 | 4 758 |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам | | (148 552) | (191 630) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим активам | | 2 304 | (3 933) |
| Чистый прирост по средствам других банков | | 125 051 | 9 524 |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 5 185 | 164 684 |
| Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям и депозитным сертификатам | | (13 520) | 7 735 |
| Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам | | (1 759) | 2 879 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 15 171 | 21 571 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | 15 | (3 089) | (1 163) |
| Выручка от реализации основных средств | | 179 | 206 |
| Приобретение нематериальных активов | 15 | (1 179) | (602) |
| Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (116 756) | (134 270) |
| Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 78 796 | 91 130 |
| Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | - | (596) |
| Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | 8 957 | 1 720 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (33 092) | (43 575) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Эмиссия обыкновенных акций | 23 | 5 000 | 30 000 |
| Эмиссия привилегированных акций | 23 | 25 000 | - |
| Привлечение путем выпуска облигаций и прочих заемных средств | | 47 756 | 72 396 |
| Погашение выпущенных облигаций и прочих заемных средств | | (59 131) | (74 716) |
| Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций и прочих заемных средств | | 17 584 | 7 277 |
| Обратный выкуп выпущенных облигаций и прочих заемных средств | | (22 827) | (11 341) |
| Привлечение субординированных обязательств | | - | 16 134 |
| Погашение субординированных обязательств | | (25 000) | - |
| Дивиденды уплаченные | 28 | (255) | (131) |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности | | (11 873) | 39 619 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 6 352 | 4 486 |
| Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов | | (23 442) | 22 101 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 7 | 128 441 | 106 340 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 7 | 104 999 | 128 441 |

Примечания на страницах с 7 по 104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная отдельная 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»).

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 Российская Федерация 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).

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 Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила 33 005 человек (31 декабря 2013 г.: 33 018 человек).

Валюта представления отчетности. Данная отдельная 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 Банк 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 Банк 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. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности, осуществляет их регулярный мониторинг и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

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 Банка.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная отдельная 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 отдельной 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)

Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО для Банка и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»). Консолидированная финансовая отчетность Группы включает отчетность консолидируемых дочерних компаний. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Банк контролирует, так как Банк (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. Банк также консолидирует компанию специального назначения RSHB Capital S.A., зарегистрированную в Люксембурге в 2005 году. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Ознакомиться с консолидированной финансовой отчетностью Группы можно по следующему адресу: Российская Федерация, 119019 Россия, Москва, Арбат, 1.

Пользователи данной отдельной финансовой отчетности должны рассматривать ее совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. с тем, чтобы получить полную информацию о финансовом положении, результате операционной деятельности и изменениях в финансовом положении Банка в целом.

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 котируемая 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 котируемой 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 котируемую цену.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 Банк (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 котируемым 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 35.

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 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. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил 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.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании отражаются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения включает расходы, связанные с приобретением.

Балансовая стоимость инвестиций в дочерние и ассоциированные компании тестируется на предмет обесценения путем сравнения ее возмещаемой суммы (наиболее высокая из стоимости, получаемой в результате использования, или ее справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с балансовой стоимостью, если имеются признаки возможного обесценения инвестиций. Убыток от обесценения, признанный в этих обстоятельствах, не относится на какой-либо актив, включая гудвил, входящий в состав балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании. Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО (IAS) 36 в тех случаях, когда возмещаемая сумма инвестиций впоследствии увеличивается.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления 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. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Банк может перенести непроизводный 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 Банк 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 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 Банка 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 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 Банку 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен 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. Банк 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 Банка 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 Банка 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. Банк 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка 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 Банк 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 Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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 Банка 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 Банк 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 обесцененного 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 кредитруется на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Имущество, взысканное по договорам залога. Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком 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 Банка 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, Банк отражает инвестиции в новую дочернюю компанию.

Обязательства кредитного характера. Банк 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 обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк 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.

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.

Здания, находящиеся в собственности Банка, 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 Банком. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Здания, находящиеся в собственности Банка 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 |
|-----------------------------------|--|
| Здания | 40 |
| Оборудование | 5-20 |
| Улучшение арендованного имущества | 10 |

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил 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 Банк намерен 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 Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

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 Банком, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, 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. Активы отражаются в отчете о финансовом положении как «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 Банка 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. Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков. Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку 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.

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

Выпущенные облигации и прочие заемные средства. Выпущенные облигации и прочие заемные средства 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 и прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные облигации, выпущенные на внутреннем рынке, они исключаются из 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 Банка.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, Банк 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. Банк 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 Банком. 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.

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 отдельной 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 органам 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 на прибыль 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 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.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка 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 Банка 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 Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку 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 являющиеся 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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии за принятие обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк 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.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка 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 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 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 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», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 отдельная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих в конце отчетного периода. МСФО (IAS) 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 (IAS) 29 применяются только к уставному капиталу и оборудованию. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной отдельной 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 государственной службой 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 отчете о прибылях или убытках.

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

Операционный сегмент является компонентом Банка, 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 отдельной финансовой отчетности Банк определил операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной отдельной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную отдельную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк 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 отдельной 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. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Банк 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., Банк пересмотрел 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 отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банка.

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 Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен 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 допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка 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 Банка.

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 Банка.

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 Банка.

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 Банк, так как Банк не применяет учет хеджирования.

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

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 Банка.

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 Банк не применял 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.
- 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 долевыми инструментами 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 долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 Банк анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на финансовую отчетность Банка.

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.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в 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 Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

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 Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

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 Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

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 аналогичны 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 Банка, так как Банк не владеет активами, представляющими собой плодоносящие растения, и не контролирует такие активы.

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 настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

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 Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 Банк проводит оценку того, как данные усовершенствования повлияют на финансовую отчетность Банка. 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 года 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 года 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.
- 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 отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся 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 Банк проводит оценку того, как данные усовершенствования повлияют на финансовую отчетность Банка. 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 Банк проводит оценку того, как данные усовершенствования повлияют на финансовую отчетность Банка. 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.
- 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 42C 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. 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 отдельную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в миллионах российских рублей)

| | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|------------------------|------------------------|
| Наличные средства | 36 834 | 22 480 |
| 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 | 24 478 | 63 547 |
| 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 | 104 999 | 128 441 |

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 Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства Банка 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 30% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов), в совокупности превышающие 10% капитала Банка.

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 | 22 480 |
| 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 | 14 447 | 35 016 |
| - Банки стран ОЭСР и их дочерние банки | 10 010 | 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 | 104 999 | 128 441 |

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 35. Географический анализ и анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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, Банк 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.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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 35. Географический анализ и анализ ликвидности торговых ценных бумаг представлены в Примечании 30.

В 2008 году Банк перенес 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 имеющих 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 | Справедли- вая стоимость | Балансовая стоимость | Справедли- вая стоимость |
| Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения | 2 763 | 2 082 | 2 987 | 2 835 |
| Реклассифицированные в категорию имеющих 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 |
|--|-----------------|-----------------|
| <i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | |
| 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 |
| Еврооблигации, выпущенные RSHB Capital S.A. | - | 411 |
| Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных по договорам репо | 5 882 | 37 269 |
| <i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i> | | |
| 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 | 73 621 |

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

9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо (продолжение)

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).

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.:

| <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 |
|---|---|--|---------------|
| 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.

9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, переданных по договорам репо, 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)* | Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале | Итого |
|---|---|---|--|---------------|
| 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 |
| Еврооблигации, выпущенные RSHB Capital S.A. | 411 | - | - | 411 |
| Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо | 69 589 | 3 326 | 706 | 73 621 |

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

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 35. Географический анализ и анализ ликвидности ценных бумаг, переданных по договорам репо, представлены в Примечании 30.

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 Банк приобрел 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 Банк приобрел 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 Банк разместил 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 Банк разместил 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 Банку 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 35. Географический анализ и анализ ликвидности финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлены в Примечании 30.

11 Средства в других банках

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущие срочные депозиты в других банках | 30 373 | 42 650 |
| Векселя | 3 379 | 241 |
| Просроченные депозиты в других банках | 172 | 155 |
| За вычетом резерва под обесценение | (172) | (107) |
| Итого средств в других банках | 33 752 | 42 939 |

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

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 2013 | 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 | 15 468 | 12 857 |
| - Прочие банки-нерезиденты | 13 443 | 16 177 |
| - Другие российские банки | 4 841 | 1 387 |
| - Банки стран ОЭСР и их дочерние банки | - | 12 470 |
| Итого текущих и необесцененных | 33 752 | 42 891 |
| Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе | | |
| - просроченные от 365 дней | 172 | 155 |
| Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе | 172 | 155 |
| Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) | 33 924 | 43 046 |
| Резерв под обесценение | (172) | (107) |
| Итого средств в других банках | 33 752 | 42 939 |

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 | 20 787 | 41 450 |
| Межбанковские кредиты с обеспечением: | | |
| - ценными бумагами | 12 087 | 563 |
| - прочими активами | 878 | 926 |
| Итого средств в других банках | 33 752 | 42 939 |

11 Средства в других банках (продолжение)

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 Банка. 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 69% от общей суммы средств в других банках), в совокупности превышающие 10% капитала Банка.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ ликвидности средств в других банках представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

12 Кредиты и авансы клиентам

(в миллионах российских рублей)

| | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | |
| - Кредиты корпоративным клиентам | 1 247 737 | 1 089 417 |
| - 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) | 1 539 719 | 1 351 746 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (124 819) | (102 817) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 414 900 | 1 248 929 |

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 Банка, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 243 100 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 15.8% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2013 г.: совокупная сумма кредитов Банка, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 155 910 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 12% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)).

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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). Банк имел право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

| | 2014 | | | | 2013 | | | |
|--|--------------------------------------|---|-------------------------------------|----------------|--------------------------------------|---|-------------------------------------|----------------|
| | Кредиты корпоративным клиентам | Инвес- тиции в сельско- хозяйст- венные коопе- ративы | Кредиты физи- ческим лицам | Итого | Кредиты корпоративным клиентам | Инвес- тиции в сельско- хозяйст- венные коопе- ративы | Кредиты физи- ческим лицам | Итого |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января | 97 395 | 26 | 5 396 | 102 817 | 84 455 | 16 | 5 092 | 89 563 |
| Резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года | 49 183 | - | 3 018 | 52 201 | 27 669 | 10 | 329 | 28 008 |
| Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение года | (23 848) | - | (627) | (24 475) | (10 016) | - | - | (10 016) |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные | (5 696) | - | (28) | (5 724) | (4 713) | - | (25) | (4 738) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря | 117 034 | 26 | 7 759 | 124 819 | 97 395 | 26 | 5 396 | 102 817 |

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 | 896 377 | 58 | 872 561 | 65 |
| Физические лица | 281 065 | 18 | 250 540 | 19 |
| Промышленность | 74 111 | 5 | 43 256 | 3 |
| Торговля | 58 442 | 4 | 43 421 | 3 |
| Строительство | 49 492 | 3 | 31 463 | 2 |
| Прочее | 180 232 | 12 | 110 505 | 8 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 1 539 719 | 100 | 1 351 746 | 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).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., Банк пересмотрел 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 Банком 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 Банка информации о любых рисках заемщика.

В соответствии с действующей Методикой оценки обесценения финансовых активов Банк 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., Банк пересмотрел 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 отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банка раскрыт в Примечании 4.

В соответствии с действующей по состоянию на 31 декабря 2014 г. Методикой оценки обесценения финансовых активов, в качестве *события убытка* Банк 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 Банк 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;

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- 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;
 - 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 Банком 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 | 191 943 | - | - | - | - | 191 943 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 31 111 | - | - | - | 3 213 | 34 324 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 30 704 | - | - | - | 3 126 | 33 830 |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней | 50 559 | - | - | - | 5 375 | 55 934 |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней | 61 527 | - | - | - | 11 980 | 73 507 |
| Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе | 365 844 | - | - | - | 23 694 | 389 538 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) | 1 247 737 | 10 097 | 425 | 395 | 281 065 | 1 539 719 |
| Резерв под обесценение | (117 034) | - | - | (26) | (7 759) | (124 819) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 130 703 | 10 097 | 425 | 369 | 273 306 | 1 414 900 |

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 | 5 454 | - | - | - | 2 867 | 8 321 |
| Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе | 771 319 | - | - | 391 | 235 641 | 1 007 351 |
| 3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе | | | | | | |
| - кредиты, требующие особого внимания | 205 721 | - | - | - | - | 205 721 |
| - плохое финансовое состояние | 25 245 | - | - | - | - | 25 245 |
| - с задержкой платежа от 6 до 30 дней | 3 137 | - | - | - | - | 3 137 |
| - 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 | 13 955 | - | - | - | 3 074 | 17 029 |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней | 58 033 | - | - | - | 7 146 | 65 179 |
| Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе | 317 070 | - | - | - | 14 897 | 331 967 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) | 1 089 417 | 10 896 | 504 | 391 | 250 538 | 1 351 746 |
| Резерв под обесценение | (97 395) | - | - | (26) | (5 396) | (102 817) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 992 022 | 10 896 | 504 | 365 | 245 142 | 1 248 929 |

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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 (31 декабря 2013 г.: 14 119 миллионов рублей) и просроченные кредиты с задержкой платежа свыше 180 дней в сумме 66 519 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 68 086 миллионов 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 44 321 миллион рублей (31 декабря 2013 г.: 34 176 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 | 1 228 993 | 1 160 219 |
| Просроченные платежи | 151 848 | 113 421 |
| Текущая часть просроченных кредитов | 158 878 | 78 106 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (124 819) | (102 817) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 414 900 | 1 248 929 |

Залоговое обеспечение кредитного портфеля

Банк 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, 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, Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

Банк 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 Банком 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;

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка;
- контроль за работой региональных филиалов Банка в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Большая часть обеспечения (более 85%) (31 декабря 2013 г.: более 80%) относится к следующим видам: залог недвижимости – 56% (31 декабря 2013 г.: 52%), залог оборудования – 16% (31 декабря 2013 г.: 16%) и залог транспортных средств – 12% (31 декабря 2013 г.: 12%).

Согласно нормативным документам Банка 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, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ ликвидности по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в миллионах российских рублей)

| | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|-----------------|-----------------|
| Корпоративные облигации | 67 608 | 32 390 |
| Корпоративные еврооблигации | 19 580 | 9 585 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 16 118 | 5 221 |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | 6 670 | 1 950 |
| Государственные еврооблигации | 3 398 | 1 109 |
| Еврооблигации, выпущенные RSHB Capital S.A. | 2 617 | - |
| Корпоративные акции | 148 | 39 |
| Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 116 139 | 50 294 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Дополнительно Банк 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 отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в качестве убытка от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. По оценке Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 253 миллиона рублей.

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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)* | Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале | Итого |
|---|---|--|--|----------------|
| Корпоративные облигации | 51 189 | 14 413 | 2 006 | 67 608 |
| Корпоративные еврооблигации | 18 815 | 765 | - | 19 580 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 16 118 | - | - | 16 118 |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | 6 670 | - | - | 6 670 |
| Государственные еврооблигации | 3 398 | - | - | 3 398 |
| Еврооблигации, выпущенные RSHB Capital S.A. | 2 617 | - | - | 2 617 |
| Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 98 807 | 15 178 | 2 006 | 115 991 |

* 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.:

| <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)* | Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале | Итого |
|---|---|--|--|---------------|
| Корпоративные облигации | 19 741 | 9 571 | 3 078 | 32 390 |
| Корпоративные еврооблигации | 8 081 | - | 1 504 | 9 585 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 5 221 | - | - | 5 221 |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | 1 914 | 36 | - | 1 950 |
| Государственные еврооблигации | 1 109 | - | - | 1 109 |
| Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 36 066 | 9 607 | 4 582 | 50 255 |

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации в портфеле Банка 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.

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

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). 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.

Еврооблигации, выпущенные RSHB Capital S.A были представлены облигациями с номиналом в долларах США и российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2014 г. эти облигации имеют сроки погашения с марта 2016 года по июнь 2021 года и купонный доход от 5.1% до 8.7% годовых, подлежащий выплате каждые полгода.

В 2011 и 2012 годах Банк реклассифицировал 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.:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Сумма рекла- сификации | 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, имеющих в наличии для продажи, в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ ликвидности по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлены в Примечании 30.

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 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 Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Так как Банк не имел просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, то Банк не создавал 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 35. Географический анализ и анализ ликвидности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 30.

15 Основные средства и нематериальные активы

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Прим. | Офисные здания и поме- щения | Улучше- ния арен- дованного имуще- ства (зданий) | Офисное и компью- терное оборудо- вание | Земля | Итого основных средств | Немате- риальные активы | Итого |
|---|-------|---------------------------------------|---|---|------------|------------------------------|-------------------------------|---------------|
| Стоимость или оценка на 1 января 2013 г. | | 10 147 | 1 515 | 6 910 | 386 | 18 958 | 3 479 | 22 437 |
| Накопленная амортизация | | (1 010) | (743) | (3 806) | - | (5 559) | (1 756) | (7 315) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2013 г. | | 9 137 | 772 | 3 104 | 386 | 13 399 | 1 723 | 15 122 |
| Поступления | | 82 | 94 | 986 | 1 | 1 163 | 602 | 1 765 |
| Выбытия | | (153) | (16) | (14) | - | (183) | - | (183) |
| Перевод в активы удерживаемые для продажи | 39 | (149) | - | - | - | (149) | - | (149) |
| Амортизационные отчисления — без учета переоценки | 26 | (217) | (157) | (972) | - | (1 346) | (556) | (1 902) |
| Амортизационные отчисления — реализация фонда переоценки и убытков от переоценки | 26 | (31) | - | - | - | (31) | - | (31) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г. | | 8 669 | 693 | 3 104 | 387 | 12 853 | 1 769 | 14 622 |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 г. | | 9 927 | 1 571 | 7 694 | 387 | 19 579 | 3 655 | 23 234 |
| Накопленная амортизация | | (1 258) | (878) | (4 590) | - | (6 726) | (1 886) | (8 612) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г. | | 8 669 | 693 | 3 104 | 387 | 12 853 | 1 769 | 14 622 |

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

| (в миллионах российских рублей) | | Прим. | Офисные здания и помещения | Улучшения арендованного имущества (зданий) | Офисное и компьютерное оборудование | Земля | Итого основных средств | Нематериальные активы | Итого |
|--|--|-------|----------------------------|--|-------------------------------------|------------|------------------------|-----------------------|---------------|
| Стоимость или оценка на 1 января 2014 г. | | | 9 927 | 1 571 | 7 694 | 387 | 19 579 | 3 655 | 23 234 |
| Накопленная амортизация | | | (1 258) | (878) | (4 590) | - | (6 726) | (1 886) | (8 612) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2014 г. | | | 8 669 | 693 | 3 104 | 387 | 12 853 | 1 769 | 14 622 |
| Поступления | | | 220 | 88 | 2 758 | 23 | 3 089 | 1 180 | 4 269 |
| Выбытия | | | (2) | (29) | (26) | - | (57) | - | (57) |
| Амортизационные отчисления — без учета переоценки | | 26 | (220) | (158) | (982) | - | (1 360) | (624) | (1 984) |
| Амортизационные отчисления — реализация фонда переоценки и убытков от переоценки | | 26 | (31) | - | - | - | (31) | - | (31) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г. | | | 8 636 | 594 | 4 854 | 410 | 14 494 | 2 325 | 16 819 |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 г. | | | 10 145 | 1 576 | 10 055 | 410 | 22 186 | 4 171 | 26 357 |
| Накопленная амортизация | | | (1 509) | (982) | (5 201) | - | (7 692) | (1 846) | (9 538) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г. | | | 8 636 | 594 | 4 854 | 410 | 14 494 | 2 325 | 16 819 |

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.

Банк 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. Банк не производил переоценку зданий.

Информация о справедливой стоимости офисных зданий и помещений в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 35.

16 Прочие активы

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|---|-------|-----------------|-----------------|
| Нефинансовые активы | | | |
| Имущество, взысканное по договорам залога | | 5 169 | 3 993 |
| Предоплата за услуги | | 704 | 494 |
| Предоплата по налогам | | 113 | 102 |
| Прочее | | 233 | 18 |
| Итого нефинансовых активов | | 6 219 | 4 607 |
| Финансовые активы | | | |
| Требования к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ) | | 1 239 | 2 708 |
| Расчеты по банковским картам | | 1 089 | 5 735 |
| Расчеты по переводу денежных средств | | 382 | 464 |
| Денежные средства с ограниченным использованием | 33 | 202 | 202 |
| Расчеты по доверительному управлению | | 132 | 140 |
| Прочее | | 1 919 | 1 171 |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | | (1 376) | (901) |
| Итого финансовых активов | | 3 587 | 9 519 |
| Итого прочих активов | | 9 806 | 14 126 |

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

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.

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 |

16 Прочие активы (продолжение)

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

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | <i>Прим.</i> | 2014 | 2013 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Имущество, взысканное по договорам залога, на 1 января | | 3 993 | 5 766 |
| Поступление за период | | 1 665 | 167 |
| Выбытие за период | | (217) | (1 129) |
| Перевод в группу выбытия | 39 | (220) | (808) |
| Амортизация | 26 | (52) | (3) |
| Имущество, взысканное по договорам залога, на 31 декабря | | 5 169 | 3 993 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость имущества, взысканного по договорам залога, составила 5 104 миллиона 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 35. Географический анализ прочих активов и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

17 Средства других банков

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|---|------------------------|------------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 17 416 | 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 | 8 779 | 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 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Банка, 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 Банка, в сумме 49 948 миллионов рублей, или 33% от общей суммы средств других банков).

17 Средства других банков (продолжение)

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 Банка. 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 Банка.

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам других банков представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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 | 66 856 | 78 006 |
| - Срочные вклады | 290 007 | 242 926 |
| - 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 | 764 894 | 725 139 |

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 | 34 |
| Государственные и общественные организации | 101 258 | 13 | 154 906 | 21 |
| Финансовые услуги и пенсионные фонды | 93 483 | 12 | 113 930 | 16 |
| Промышленность | 60 132 | 8 | 53 302 | 7 |
| Строительство | 59 015 | 8 | 26 589 | 4 |
| Сельское хозяйство | 46 297 | 6 | 36 072 | 5 |
| Страхование | 33 748 | 4 | 30 252 | 4 |
| Торговля | 30 196 | 4 | 30 720 | 4 |
| Связь | 2 316 | 1 | 6 605 | 1 |
| Прочее | 31 691 | 4 | 23 476 | 4 |
| Итого средств клиентов | 764 894 | 100 | 725 139 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства клиентов включали остатки пяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Банка (31 декабря 2013 г.: остатки трех клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Банка). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 131 328 миллионов рублей, или 17% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г.: 124 690 миллиона рублей, или 17% от общей суммы средств клиентов).

18 Средства клиентов (продолжение)

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 33. В ноябре 2014 года Банк досрочно погасил 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 35. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам клиентов представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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 Банка не было выпущенных векселей и депозитных сертификатов, остатки по которым в отдельности или в совокупности превышали бы 10% капитала Банка. 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 Банка.

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей и депозитных сертификатов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным векселям и депозитным сертификатам представлены в Примечании 30.

20 Выпущенные облигации и прочие заемные средства

(в миллионах российских рублей)

| | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|-----------------|-----------------|
| Средства, привлеченные через RSHB Capital S.A. | 382 164 | 299 782 |
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 175 041 | 150 021 |
| Итого выпущенных облигаций и прочих заемных средств | 557 205 | 449 803 |

Банк привлекает средства через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. посредством выпуска еврооблигаций.

20 Выпущенные облигации и прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. выпущенные облигации и прочие заемные средства Банка 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 |
|---|---|-----------------|-----------------|-------------|---------------|------------------------------|
| Средства, привлеченные через RSHB Capital S.A. путем выпуска еврооблигаций | | | | | | |
| 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 | 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 | - | 9.900% | 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 | 8 500 | 7 февраля 2013 | 7 февраля 2018 | - | 7.875% | 6 мес. |
| Доллары США | 800 | 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 | 10 000 | 23 октября 2012 | 11 октября 2022 | 22 октября 2015 | 10.900% | 6 мес. |
| Российские рубли | 4 756 | 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. |

20 Выпущенные облигации и прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. выпущенные облигации и прочие заемные средства Банка состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях и 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 номинарования | Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении | Дата выпуска | Дата погашения | Дата oferty | Ставка купона | Перио- дичность выплаты купона |
|---|--|-----------------|-------------------|-------------|------------------|---|
| Средства, привлеченные через RSHB Capital S.A. путем выпуска еврооблигаций | | | | | | |
| 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. |
| Российские рубли | 10 000 | 26 июля 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. |
| 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 номинарования | Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении | Дата выпуска | Дата погашения | Дата oferty | Ставка купона | Перио- дичность 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 | 2 231 | 10 декабря 2008 | 27 ноября 2018 | 4 июня 2015 | 7.750% | 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 | 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 | 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 | 12 июля 2011 | 29 июня 2021 | 9 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. |

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций и прочих заемных средств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным облигациям и прочим заемным средствам представлены в Примечании 30.

21 Прочие обязательства

(в миллионах российских рублей)

| | Прим. | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|---|-------|-----------------|-----------------|
| Нефинансовые обязательства | | | |
| Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу | | 2 382 | 2 312 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | | 472 | 457 |
| Страховые взносы на социальное страхование | | 311 | 224 |
| Прочее | | 965 | 1 312 |
| Итого нефинансовых обязательств | | 4 130 | 4 305 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Расчеты по банковским картам | | 731 | 5 262 |
| Стоимость выданных гарантий | | 80 | 19 |
| Прочие резервы | 33 | - | 136 |
| Итого финансовых обязательств | | 811 | 5 417 |
| Итого прочих обязательств | | 4 941 | 9 722 |

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 35. Географический анализ прочих обязательств и анализ ликвидности прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 30.

22 Субординированные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 г. субординированные обязательства Банка составили 84 976 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 74 454 миллиона рублей).

В июне 2007 года Банк привлек 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 Банк решил не использовать свое право досрочного погашения данного субординированного депозита, в результате процентная ставка возросла до уровня Либор +3.375% годовых.

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

В октябре 2013 года Банк привлек субординированный депозит на сумму 500 миллионов долларов США рублевый эквивалент 16 134 миллиона рублей в виде еврооблигаций, выпущенных Банком 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 35. Географический анализ и анализ ликвидности по субординированным обязательствам представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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, скорректирован- ная с учетом инфляции |
|---|---|----------------|---|
| На 31 декабря 2012 г. | 188 048 | 188 048 | 188 798 |
| Выпущенные обыкновенные акции | 30 000 | 30 000 | 30 000 |
| На 31 декабря 2013 г. | 218 048 | 218 048 | 218 798 |
| Выпущенные обыкновенные акции | 5 000 | 5 000 | 5 000 |
| Выпущенные 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: не выпускались) 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

| (в миллионах российских рублей) | 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 | 148 401 | 141 690 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо | 8 760 | 5 103 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо | 3 298 | 3 318 |
| Средства в других банках | 1 736 | 2 083 |
| Эквиваленты денежных средств | 1 661 | 873 |
| Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам | 163 856 | 153 067 |
| Итого процентных доходов | 164 822 | 154 543 |
| Процентные расходы | | |
| Выпущенные облигации и прочие заемные средства | (32 385) | (32 769) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (31 737) | (26 943) |
| 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 | (5 050) | (3 669) |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | (1 362) | (2 276) |
| Текущие/расчетные счета | (913) | (819) |
| Итого процентных расходов | (101 755) | (87 365) |
| Чистые процентные доходы | 63 067 | 67 178 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

25 Комиссионные доходы и расходы

| (в миллионах российских рублей) | 2014 | 2013 |
|--|----------------|--------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по кассовым операциям | 5 113 | 4 510 |
| 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 | 344 | 335 |
| Итого комиссионных доходов | 10 040 | 9 303 |
| 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 | 8 851 | 8 359 |

26 Административные и прочие операционные расходы

| (в миллионах российских рублей) | Прим. | 2014 | 2013 |
|--|-------|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала | | 25 212 | 24 162 |
| Обесценение вложений в дочерние компании | 38 | 4 992 | 7 655 |
| 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 | | 1 246 | 993 |
| 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 | | 953 | 663 |
| Амортизация нематериальных активов | 15 | 624 | 556 |
| Убыток от обесценения при реклассификации в активы, удерживаемые для продажи | 39 | 400 | - |
| Амортизация имущества, взысканного по договорам залога | 16 | 47 | 3 |
| Прочее | | 2 754 | 2 700 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 46 728 | 45 688 |

В 2014 году расходы на содержание персонала включали 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 37.

27 Налог на прибыль

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

| (в миллионах российских рублей) | 2014 | 2013 |
|---|----------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 382 | 3 343 |
| Отложенный налог | (8 618) | (4 031) |
| Возмещение по налогу на прибыль за год | (8 236) | (688) |

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

| (в миллионах российских рублей) | 2014 | 2013 |
|--|-----------------|----------------|
| Убыток по МСФО до налогообложения | (45 407) | (4 068) |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014: 20%; 2013: 20%) | (9 081) | (814) |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Процентные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 603 | 193 |
| - Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 41 | 55 |
| - Расходы на благотворительность, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 15 | 7 |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам | (146) | (22) |
| - Прочие невременные разницы | 332 | (107) |
| Возмещение по налогу на прибыль за год | (8 236) | (688) |

27 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%).

| | | (Отнесено)/ восстановлено на счет | Восстановлено непосредст- венно в прочий совокупный доход | |
|--|--------------------|---|--|--------------------|
| (в миллионах российских рублей) | | прибылей и убытков | | |
| | 31 декабря 2013 | | | 31 декабря 2014 |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Наращенные доходы по кредитам | 8 061 | 3 969 | - | 12 030 |
| Налоговые убытки к переносу | - | 4 245 | - | 4 245 |
| Резерв под обесценение | (3 249) | 1 379 | - | (1 870) |
| Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов | (598) | (1 102) | - | (1 700) |
| Наращенные расходы на содержание персонала | 467 | 13 | - | 480 |
| Наращенные расходы по средствам других банков | 313 | (111) | - | 202 |
| Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости | 196 | (1 502) | 2 896 | 1 590 |
| Обесценение вложений в дочерние компании | 4 449 | 999 | - | 5 448 |
| Обязательства по выданным гарантиям | 4 | 12 | - | 16 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | 6 | 4 | - | 10 |
| Основные средства | (321) | 47 | - | (274) |
| Наращенные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным обязательствам | (81) | 63 | - | (18) |
| Нематериальные активы | (57) | 2 | - | (55) |
| Прочее | 426 | 600 | - | 1 026 |
| Чистый отложенный налоговый актив | 9 616 | 8 618 | 2 896 | 21 130 |

27 Налог на прибыль (продолжение)

| (в миллионах российских рублей) | 31 декабря 2012 | (Отнесено)/ восстановлено на счет прибылей и убытков | Восстановлено непосредст- венно в прочий совокупный доход | 31 декабря 2013 |
|--|--------------------|--|--|--------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Наращенные доходы по кредитам | 5 313 | 2 748 | - | 8 061 |
| Резерв под обесценение | (2 919) | (330) | - | (3 249) |
| Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов | (739) | 141 | - | (598) |
| Наращенные расходы на содержание персонала | 463 | 4 | - | 467 |
| Наращенные расходы по средствам других банков | 312 | 1 | - | 313 |
| Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости | (100) | 42 | 254 | 196 |
| Обесценение вложений в дочерние компании | 2 918 | 1 531 | - | 4 449 |
| Обязательства по выданным гарантиям | 10 | (6) | - | 4 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | 25 | (19) | - | 6 |
| Основные средства | (486) | 165 | - | (321) |
| Наращенные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным обязательствам | (32) | (49) | - | (81) |
| Нематериальные активы | (47) | (10) | - | (57) |
| Прочее | 613 | (187) | - | 426 |
| Чистый отложенный налоговый актив | 5 331 | 4 031 | 254 | 9 616 |

28 Дивиденды

| (в миллионах российских рублей) | 2014 По обыкновен- ным акциям | 2013 По обыкновен- ным 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 |

29 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.

29 Сегментный анализ (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Банк 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 отдельной финансовой отчетности.

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

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

29 Сегментный анализ (продолжение)

| (в миллионах российских рублей) | Головной офис | Централь- ный ФО | Дальне- восточный ФО | Приволж- ский 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.

29 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) |
| 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) |
| Наращенные расходы на содержание персонала | (248) | (229) |
| Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости | 423 | (6 030) |
| Прочее | (438) | (376) |
| Убыток Банка по МСФО (после налогообложения) | (37 171) | (3 380) |

29 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 | 3 890 060 | 3 088 098 |
| Исключение счетов межфилиальных расчетов | (1 643 192) | (1 120 530) |
| Исключение депозитов «back-to-back» | (135 235) | (182 576) |
| Резерв под обесценение кредитов | (124 647) | (102 821) |
| Обесценение вложений в дочерние компании | (27 238) | (22 246) |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов | (15 013) | 14 194 |
| Корректировка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости | (10 955) | (10 788) |
| Прочее | (13 143) | 66 |
| Активы Банка по МСФО | 1 920 637 | 1 663 397 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов | (135 742) | (116 461) |
| Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО | 10 923 | 13 644 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля Банка по МСФО | (124 819) | (102 817) |

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 |
| Корректировка от переуступки кредитов | (5 201) | (28) |
| Прочее | 1 | - |
| Выручка Банка по МСФО* | 173 673 | 162 902 |
| Процентные расходы отчетных сегментов по средствам других банков, средствам клиентов, выпущенным долговым ценным бумагам и прочим заемным средствам | (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 |
| Прочее | (2) | (1) |
| Процентные расходы Банка по МСФО | (101 755) | (87 365) |
| Резерв под обесценение | (34 366) | (26 376) |
| Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО | (18 258) | (2 245) |
| Резервы Банка по МСФО | (52 624) | (28 621) |
| 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) |
| Обесценение вложений в дочерние компании | (4 992) | (7 655) |
| Прочее | (1 752) | (1 772) |
| Административные и прочие операционные расходы Банка по МСФО | (46 728) | (45 688) |

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

29 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 34. 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

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

30 Управление рисками

Целью управления рисками Банка является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком 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. Банк осуществляет скоординированное управление значимыми рисками: кредитным и рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности.

В Банке 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 Банка, а также отдельными структурными подразделениями Банка 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.

30 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 Банка и произведена идентификация рисков на уровне Банка. 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.

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск. Банк подвержен 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 Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 33.

Политика управления рисками направлена на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, 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.

30 Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам.

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 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.

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений в те или иные виды активов или обязательств;

30 Управление рисками (продолжение)

- 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. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 Банка, 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.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г., при этом процентные финансовые активы и обязательства Банка 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.

30 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г., при этом процентные финансовые активы и обязательства Банка 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.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 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»).

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.

30 Управление рисками (продолжение)

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.

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.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
| Короткая позиция | (391) | (829) |
| VAR | 30 | 8 |
| Expected ShortFall | 37 | 11 |

30 Управление рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

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

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Россия | ОЭСР* | Другие страны | Итого |
|--|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 94 987 | 10 011 | 1 | 104 999 |
| 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 | 20 309 | - | 13 443 | 33 752 |
| Производные финансовые инструменты | 27 711 | 104 108 | - | 131 819 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 414 900 | - | - | 1 414 900 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 116 139 | - | - | 116 139 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 11 568 | - | - | 11 568 |
| Ценные бумаги, переданные по договорам репо | 26 278 | - | - | 26 278 |
| Вложения в дочерние компании | 14 265 | - | - | 14 265 |
| Отложенный налоговый актив | 21 130 | - | - | 21 130 |
| Нематериальные активы | 2 325 | - | - | 2 325 |
| Основные средства | 14 494 | - | - | 14 494 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | 386 | - | - | 386 |
| Прочие активы | 9 740 | 66 | - | 9 806 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 411 | - | - | 411 |
| Итого активов | 1 786 106 | 121 087 | 13 444 | 1 920 637 |
| Обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 324 | 883 | - | 1 207 |
| Средства других банков | 249 753 | 35 888 | 135 | 285 776 |
| Средства клиентов | 764 239 | 655 | - | 764 894 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | 18 680 | - | - | 18 680 |
| Выпущенные облигации и прочие заемные средства | 175 041 | 382 164 | - | 557 205 |
| Прочие обязательства | 4 940 | 1 | - | 4 941 |
| Субординированные обязательства | - | 84 976 | - | 84 976 |
| Итого обязательств | 1 212 977 | 504 567 | 135 | 1 717 679 |
| Чистая позиция по балансовым инструментам | 573 129 | (383 480) | 13 309 | 202 958 |

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

30 Управление рисками (продолжение)

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с иностранными компаниями, принадлежащими данным российским контрагентам, 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Россия | ОЭСР* | Другие страны | Итого |
|--|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 108 221 | 20 219 | 1 | 128 441 |
| 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 | 16 484 | 11 457 | 14 998 | 42 939 |
| Производные финансовые инструменты | 94 | 25 573 | - | 25 667 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 248 929 | - | - | 1 248 929 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 50 294 | - | - | 50 294 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 11 291 | - | - | 11 291 |
| Ценные бумаги, переданные по договорам репо | 73 621 | - | - | 73 621 |
| Вложения в дочерние компании | 19 256 | - | - | 19 256 |
| Отложенный налоговый актив | 9 616 | - | - | 9 616 |
| Нематериальные активы | 1 769 | - | - | 1 769 |
| Основные средства | 12 853 | - | - | 12 853 |
| Прочие активы | 14 122 | 4 | - | 14 126 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 830 | - | - | 830 |
| Итого активов | 1 578 925 | 69 473 | 14 999 | 1 663 397 |
| Обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 153 | 797 | - | 950 |
| Средства других банков | 100 496 | 48 987 | 197 | 149 680 |
| Средства клиентов | 709 844 | 15 186 | 109 | 725 139 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | 31 174 | - | - | 31 174 |
| Выпущенные облигации и прочие заемные средства | 150 021 | 299 782 | - | 449 803 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 508 | - | - | 508 |
| Прочие обязательства | 9 722 | - | - | 9 722 |
| Субординированные обязательства | 25 000 | 49 454 | - | 74 454 |
| Итого обязательств | 1 026 918 | 414 206 | 306 | 1 441 430 |
| Чистая позиция по балансовым инструментам | 552 007 | (344 733) | 14 693 | 221 967 |

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

30 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме. Банк подвержен 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. Банк 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.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Банка;
- 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.

Банк 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 Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют; и
- анализа подверженности Банка 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 Банка 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.

Банк 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 Банка в виде роста остатков на счетах клиентов, а также межбанковских заимствований.

30 Управление рисками (продолжение)

Банк 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.

В целях дополнительного контроля состояния срочной ликвидности Банка 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 Банка 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.

30 Управление рисками (продолжение)

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 востре- бования 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 | 255 614 | 249 255 | 186 928 | 109 497 | 2 873 | 804 167 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | 3 324 | 10 909 | 3 551 | 1 597 | 138 | 19 519 |
| Выпущенные облигации и прочие заемные средства | 3 301 | 77 560 | 116 450 | 283 552 | 150 593 | 631 456 |
| Субординированные обязательства | - | 2 758 | 2 759 | 22 074 | 96 933 | 124 524 |
| Прочие финансовые обязательства | 731 | - | - | - | - | 731 |
| 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 | 531 931 | 487 377 | 322 580 | 457 311 | 224 660 | 2 023 859 |

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

30 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 востре- бования 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 | 208 952 | 302 695 | 133 853 | 99 396 | 9 399 | 754 295 |
| Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты | 4 336 | 5 353 | 15 992 | 7 338 | 210 | 33 229 |
| Выпущенные облигации и прочие заемные средства | 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 | - | - | - | - | 5 398 |
| Внебалансовые финансовые обязательства | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 39 754 | - | - | - | - | 39 754 |
| Аккредитивы | 25 296 | - | - | - | - | 25 296 |
| Прочие обязательства кредитного характера* | 47 845 | - | - | - | - | 47 845 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | | | | | | |
| | 412 699 | 427 681 | 226 136 | 346 506 | 301 747 | 1 714 769 |

* 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 Банк выступает в качестве арендатора, раскрыты в Примечании 33.

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.

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

30 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 | Больше 1 года | Итого |
|--|------------------|------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 104 999 | - | 104 999 |
| 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 | 4 257 | 33 752 |
| Производные финансовые инструменты | 35 404 | 96 415 | 131 819 |
| Кредиты и авансы клиентам | 674 945 | 739 955 | 1 414 900 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9 922 | 106 217 | 116 139 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 595 | 10 973 | 11 568 |
| Ценные бумаги, переданные по договорам репо | 628 | 25 650 | 26 278 |
| Прочие финансовые активы | 3 393 | 193 | 3 586 |
| Итого финансовых активов | 874 049 | 987 357 | 1 861 406 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты | (1 207) | - | (1 207) |
| Средства других банков | (210 358) | (75 418) | (285 776) |
| Средства клиентов | (667 742) | (97 152) | (764 894) |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | (17 117) | (1 563) | (18 680) |
| Выпущенные облигации и прочие заемные средства | (44 274) | (512 931) | (557 205) |
| Прочие финансовые обязательства | (755) | (56) | (811) |
| Субординированные обязательства | (2 377) | (82 599) | (84 976) |
| Итого финансовых обязательств | (943 830) | (769 719) | (1 713 549) |
| Разрыв ликвидности | (69 781) | 217 638 | 147 857 |
| Кумулятивный разрыв ликвидности | (69 781) | 147 857 | - |

30 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 | Больше 1 года | Итого |
|--|------------------|------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 128 441 | - | 128 441 |
| 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 | 39 594 | 3 345 | 42 939 |
| Производные финансовые инструменты | 3 851 | 21 816 | 25 667 |
| Кредиты и авансы клиентам | 603 071 | 645 858 | 1 248 929 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4 266 | 46 028 | 50 294 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 817 | 10 474 | 11 291 |
| Ценные бумаги, переданные по договорам репо | 9 093 | 64 528 | 73 621 |
| Прочие финансовые активы | 9 512 | 7 | 9 519 |
| Итого финансовых активов | 817 026 | 797 440 | 1 614 466 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты | (260) | (690) | (950) |
| Средства других банков | (130 162) | (19 518) | (149 680) |
| Средства клиентов | (630 093) | (95 046) | (725 139) |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | (24 599) | (6 575) | (31 174) |
| Выпущенные облигации и прочие заемные средства | (63 201) | (386 602) | (449 803) |
| Прочие финансовые обязательства | (5 417) | - | (5 417) |
| Субординированные обязательства | (1 828) | (72 626) | (74 454) |
| Итого финансовых обязательств | (855 560) | (581 057) | (1 436 617) |
| Разрыв ликвидности | (38 534) | 216 383 | 177 849 |
| Кумулятивный разрыв ликвидности | (38 534) | 177 849 | - |

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. 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 несения 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 Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

30 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 Банка к управлению операционным риском и предполагающих знание работниками Банка основных принципов и методов управления операционным риском и их активное участие (в рамках компетенции) в процессе управления операционным риском.

31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против 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 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 | 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 |

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 2013 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 | 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 |

31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

У Банка 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.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в следующих целях:

- i соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- ii обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- iii 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 Банка 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%.

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

| (в миллионах российских рублей) | | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--------------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Капитал | | 275 109 | 272 768 |
| Норматив достаточности капитала (H1) | | 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.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения и на основании консолидированной отчетности по МСФО, равный 8%.

32 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала в соответствии с консолидированной отчетностью Группы (см. Примечание 3), 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 капитала 1-го уровня | 9.9% | 13.6% |
| Итого коэффициент капитала | 13.0% | 18.0% |

Руководство Банка считает, что Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, установленные ЦБ РФ и отдельными кредитными соглашениями.

33 Условные обязательства

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

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 Банка. 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 Банка.

Руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

33 Условные обязательства (продолжение)

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 Банка 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 Банк выступает в качестве арендатора:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|-----------------|-----------------|
| Менее 1 года | 4 349 | 2 857 |
| От 1 до 5 лет | 10 358 | 7 916 |
| Более 5 лет | 2 198 | 1 932 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 16 905 | 12 705 |

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Банка, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Банка считает, что Банк 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 Банка 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 Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен 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. Банк 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 | | 150 501 | 39 754 |
| Неиспользованные кредитные линии | | 37 544 | 36 777 |
| Аккредитивы | | 18 576 | 25 296 |
| За вычетом резерва под обесценение | 21 | - | (136) |
| Итого обязательств кредитного характера | | 206 621 | 101 691 |

33 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательства кредитного характера включали обязательства в отношении одного российского банка, в отдельности превышающие 10% капитала Банка, 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 Банка). 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. Банк 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 | 175 291 | 74 241 |
| Доллары США | 6 080 | 21 983 |
| Евро | 25 235 | 5 420 |
| Прочие валюты | 15 | 47 |
| Итого | 206 621 | 101 691 |

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Банк имел следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 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 Банка.

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».

33 Условные обязательства (продолжение)

Активы, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. 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.: 61 816 миллионов 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 соответст- вующих обязательств | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Соглашения репо: | | | | |
| Корпоративные еврооблигации | 20 396 | 15 019 | 22 699 | 18 471 |
| Корпоративные облигации | 3 034 | 2 729 | 27 701 | 22 846 |
| Муниципальные еврооблигации | 1 486 | 1 160 | 5 312 | 4 562 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 1 362 | 1 116 | 15 880 | 14 148 |
| Государственные еврооблигации | - | - | 1 618 | 1 448 |
| Еврооблигации, выпущенные RSHB Capital S.A. | - | - | 411 | 355 |
| Итого | 26 278 | 20 024 | 73 621 | 61 830 |

34 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк 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).

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

34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 Банк, в ряде случаев его контрагент по соглашению и/или Российская Федерация. В части соглашений предусмотрено, что обязательства как Банка, так и его 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 Банком, 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) |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Банка был один валютный своп, заключенный с иностранным банком с рейтингом не ниже BB- (S&P), справедливая стоимость которого превышала 10% капитала Банка (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 Банка). 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 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

35 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 Банком 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 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 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. Банк применяет метод дисконтирования денежных потоков, используя наблюдаемые на рынке данные об изменении кривых доходностей, а также рыночную статистику о вероятных дефолтах в течение срока обращения тех или иных финансовых инструментов.

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

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций и прочих заемных средств 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.

35 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 |
| (в миллионах российских рублей) | | | | |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 104 999 | 104 999 | 128 441 | 128 441 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 9 373 | 9 373 | 8 735 | 8 735 |
| Средства в других банках | 33 752 | 31 640 | 42 939 | 43 077 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| - Кредиты корпоративным клиентам | 1 130 703 | 1 076 591 | 992 022 | 976 575 |
| - 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 | 273 306 | 252 748 | 245 142 | 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 | 3 587 | 3 587 | 9 519 | 9 519 |
| Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости | 1 598 575 | 1 519 042 | 1 486 206 | 1 473 835 |
| Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости | 262 832 | 262 832 | 128 260 | 128 260 |
| Итого финансовых активов | 1 861 407 | 1 781 874 | 1 614 466 | 1 602 095 |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости | | | | |
| Средства других банков | | | | |
| - срочные заемные средства, полученные от других банков | 64 628 | 63 803 | 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 | 17 416 | 17 416 | 498 | 498 |
| Средства клиентов | | | | |
| - государственные и общественные организации | 101 258 | 100 362 | 154 906 | 154 906 |
| - прочие юридические лица | 356 878 | 352 815 | 320 946 | 320 946 |
| - 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 и прочие заемные средства | | | | |
| - средства, привлеченные через RSHB Capital S.A. | 382 164 | 339 908 | 299 782 | 309 886 |
| - облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 175 041 | 169 723 | 150 021 | 150 716 |
| Прочие финансовые обязательства | 811 | 811 | 5 417 | 5 417 |
| Субординированные обязательства | 84 976 | 62 895 | 74 454 | 71 588 |
| Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости | 1 712 342 | 1 632 291 | 1 435 667 | 1 446 686 |
| Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости | 1 207 | 1 207 | 950 | 950 |
| Итого финансовых обязательств | 1 713 549 | 1 633 498 | 1 436 617 | 1 447 636 |

35 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 котировкам 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 Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| (в миллионах российских рублей) | 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 | 391 | 1 699 | - | 2 090 |
| Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | - | 6 902 | - | 6 902 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо | 117 872 | 4 149 | - | 122 021 |
| 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 | - | 104 999 | - | 104 999 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 9 373 | 9 373 |
| Средства в других банках | - | 31 640 | - | 31 640 |
| Кредиты клиентам | - | - | 1 340 230 | 1 340 230 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо | 9 428 | 19 785 | - | 29 213 |
| Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | - | - | 3 587 | 3 587 |
| Итого финансовых и нефинансовых активов | 127 691 | 300 993 | 1 361 826 | 1 790 510 |
| 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 | - | - | 755 323 | 755 323 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | - | - | 18 680 | 18 680 |
| Выпущенные облигации и прочие заемные средства | | | | |
| - Средства, привлеченные через RSHB Capital S.A. | 320 117 | 19 790 | - | 339 907 |
| - Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 160 802 | 8 921 | - | 169 723 |
| Субординированные обязательства | 52 143 | 10 752 | - | 62 895 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 811 | 811 |
| Итого финансовых обязательств | 533 062 | 325 621 | 774 814 | 1 633 497 |

В течение 2014 года Банк осуществил 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.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| (в миллионах российских рублей) | 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 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо | 87 563 | - | - | 87 563 |
| 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 | - | 128 441 | - | 128 441 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 8 735 | 8 735 |
| Средства в других банках | - | 43 077 | - | 43 077 |
| Кредиты клиентам | - | - | 1 237 083 | 1 237 083 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо | 46 980 | - | - | 46 980 |
| Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | - | - | 9 519 | 9 519 |
| Итого финансовых и нефинансовых активов | 134 604 | 212 154 | 1 264 006 | 1 610 764 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | 950 | - | 950 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Средства других банков | - | 153 300 | - | 153 300 |
| Средства клиентов | - | - | 724 605 | 724 605 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | - | - | 31 174 | 31 174 |
| Выпущенные облигации и прочие заемные средства | | | | |
| - Средства, привлеченные через RSHB Capital S.A. | 290 069 | - | 19 817 | 309 886 |
| - Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 150 716 | - | - | 150 716 |
| Субординированные обязательства | 43 935 | 27 653 | - | 71 588 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 5 417 | 5 417 |
| Итого финансовых обязательств | 484 720 | 181 903 | 781 013 | 1 447 636 |

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).

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк 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 активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет 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 | 24 478 | - | - | - | - | 24 478 |
| - 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 | - | - | - | 6 902 | - | 6 902 |
| Средства в других банках | 33 752 | - | - | - | - | 33 752 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 131 819 | - | - | 131 819 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| - Кредиты корпоративным клиентам | 1 130 703 | - | - | - | - | 1 130 703 |
| - Кредитование продовольственных интервенций | 10 097 | - | - | - | - | 10 097 |
| - Сделки по договорам обратного РЕПО | 425 | - | - | - | - | 425 |
| - Инвестиции в сельско- хозяйственные кооперативы | 369 | - | - | - | - | 369 |
| - Кредиты физическим лицам | 273 306 | - | - | - | - | 273 306 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 116 139 | - | - | - | 116 139 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | 11 568 | 11 568 |
| Ценные бумаги, переданные по договорам репо | - | 5 882 | - | - | 20 396 | 26 278 |
| Прочие финансовые активы | 3 587 | - | - | - | - | 3 587 |
| Итого финансовых активов | 1 566 611 | 122 021 | 133 909 | 6 902 | 31 964 | 1 861 407 |
| Нефинансовые активы | | | | | | 59 230 |
| Итого активов | 1 566 611 | 122 021 | 133 909 | 6 902 | 31 964 | 1 920 637 |

36 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 активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков | Активы, удерживае- мые до погашения | Итого |
|--|--|--|--------------------|---|--|------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | |
| - наличные средства | 22 480 | - | - | - | - | 22 480 |
| - 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 | 63 547 | - | - | - | - | 63 547 |
| - расчетные счета на фондовых и валютных биржах, в клиринговых организациях и прочее | 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 | 42 939 | - | - | - | - | 42 939 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 25 667 | - | - | 25 667 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| - Кредиты корпоративным клиентам | 992 022 | - | - | - | - | 992 022 |
| - Кредитование продовольственных интервенций | 10 896 | - | - | - | - | 10 896 |
| - Сделки по договорам обратного РЕПО | 504 | - | - | - | - | 504 |
| - Инвестиции в сельско- хозяйственные кооперативы | 365 | - | - | - | - | 365 |
| - Кредиты физическим лицам | 245 142 | - | - | - | - | 245 142 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 50 294 | - | - | - | 50 294 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | 11 291 | 11 291 |
| Ценные бумаги, переданные по договорам репо | - | 37 269 | - | - | 36 352 | 73 621 |
| Прочие финансовые активы | 9 519 | - | - | - | - | 9 519 |
| Итого финансовых активов | 1 438 563 | 87 563 | 28 477 | 12 220 | 47 643 | 1 614 466 |
| Нефинансовые активы | | | | | | 48 931 |
| Итого активов | 1 438 563 | 87 563 | 28 477 | 12 220 | 47 643 | 1 663 397 |

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

37 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отдельной 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.

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 (до обесценения) | | |
| Компании | 60 398 | 44 685 |
| Дочерние компании | 35 094 | 31 135 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода | | |
| Компании | (2 430) | (322) |
| Дочерние компании | (8 234) | (2 679) |
| Производные финансовые инструменты — активы | 27 658 | 95 |
| Ценные бумаги | | |
| Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией | 23 591 | 33 324 |
| Ценные бумаги компаний и банков | 52 840 | 36 933 |
| Средства в других банках | 1 744 | 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 |
| Дочерние компании | 3 297 | 2 873 |
| 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 | 7 332 | 9 158 |
| Гарантии предоставленные | 41 569 | 3 660 |
| Гарантии полученные | 16 860 | 14 964 |

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 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 | 363 | 223 |
| Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам | | |
| Компании | 5 040 | 3 555 |
| Дочерние компании | 548 | 528 |
| Процентные доходы по ценным бумагам | | |
| Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией | 2 463 | 1 177 |
| Ценные бумаги компаний и банков | 3 218 | 2 301 |
| Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами | | |
| Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией | (1 587) | (199) |
| Ценные бумаги компаний и банков | (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) |
| Дочерние компании | (132) | (103) |
| 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, 27 и 28.

Ключевой управленческий персонал Банка 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 | |
|--|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 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.

38 Основные инвестиции в дочерние компании и компанию специального назначения

Ниже представлены основные инвестиции Банка в дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

| Название | Вид деятельности | Доля владения | Страна регистрации |
|---|---------------------------|---------------|--------------------|
| Дочерние компании | | | |
| ООО «Торговый дом «Агроторг» | Прочее | 100.00% | Россия |
| ОАО «Рассвет» | Животноводство | 99.03% | Россия |
| ЗАО «АГРОкредит-информ» | Издательская деятельность | 99.00% | Россия |
| ОАО «Уманский элеватор» | Элеватор | 97.88% | Россия |
| ОАО «Белоглинский элеватор» | Элеватор | 80.41% | Россия |
| ОАО «Ладожский элеватор» | Элеватор | 80.34% | Россия |
| ОАО «Величковский элеватор» | Элеватор | 80.03% | Россия |
| ОАО «Еянский элеватор» | Элеватор | 76.68% | Россия |
| ЗАО «Хомяковский хладокомбинат» | Пищевая промышленность | 76.15% | Россия |
| ОАО «Малороссийский элеватор» | Элеватор | 75.75% | Россия |
| ОАО «Крыловский элеватор» | Элеватор | 75.64% | Россия |
| ОАО «Лужский комбикормовый завод» | Производство комбикормов | 75.60% | Россия |
| ОАО «Ровненский элеватор» | Элеватор | 75.13% | Россия |
| ОАО «Степнянский элеватор» | Элеватор | 75.01% | Россия |
| ОАО «Албашский элеватор» | Элеватор | 75.00% | Россия |
| Компания специального назначения | | | |
| RSHB Capital S.A. | Эмиссия еврооблигаций | - | Люксембург |

Процент голосующих акций/долей в отношении всех основных дочерних компаний равен доле владения.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк отразил обесценение инвестиций в дочерние компании в сумме 27 238 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 22 246 миллионов рублей). Убыток от обесценения инвестиций был определен в результате оценки Банком ценности использования данных активов и включает в себя сумму обесценения финансовых вложений дочерних компаний, определенную в соответствии с МСФО (IAS) 39 с применением ставок дисконтирования от 9.5% до 19.0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 9.3% до 19.0%), а также сумму обесценения прочих активов, рассчитанную путем сопоставления балансовой стоимости таких активов с их справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу согласно отчетам независимого оценщика.

RSHB Capital S.A. зарегистрирована в Люксембурге в 2005 году. Компания является собственностью фондов, созданных в соответствии с законодательством Нидерландов, и была создана в качестве компании специального назначения с единственной целью — эмиссия еврооблигаций и предоставление средств, полученных в результате эмиссии, в кредит Банку.

39 Активы, удерживаемые для продажи

В течение 2013 и 2014 гг. Банк реклассифицировал ряд основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк 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.

39 Активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

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 реклас- 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 |

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:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Прим. | Балансо- вая стоимость (до реклас- сификации) | Накопленная амортизация (до реклас- сификации) | Балансо- вая стоимость за вычетом амортиза- ции (до реклас- сификации) | Обесценение | Балансовая стоимость после реклас- сификации |
|---|-------|---|---|---|--------------|--|
| 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 |

39 Активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

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

| | Прим. | Рекласифициро- вано из имущества, взысканного по договорам залога | Рекласифициро- вано из основных средств | Итого |
|--|-------|--|--|------------|
| Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 1 января 2014 г. | | 808 | 149 | 957 |
| Рекласифицировано 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. | Рекласифициро- вано из имущества, взысканного по договорам залога | Рекласифициро- вано из основных средств | Итого |
|---|-------|--|--|--------------|
| Обесценение по состоянию на 1 января 2014 г. | | (127) | - | (127) |
| Убыток от обесценения текущего года | 26 | (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 Банк приобрел у дочерней компании Банка ООО «Торговый дом «Агроторг» 100% акций ЗАО «Страховая компания «РСХБ - Страхование» за 816 миллионов рублей.

В феврале 2015 года Банк выпустил 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. Банк 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 Банком данных облигаций.

В феврале 2015 года Банк выпустил 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. Банк 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 Банком данных облигаций.

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

В мае 2015 года Банк погасил в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 195 миллионов рублей. В мае и июне 2015 года Банк выпустил в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 195 миллионов рублей со сроком погашения в ноябре 2019 года и купонным доходом 10.0% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В июне 2015 года Банк погасил в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 1 657 миллионов рублей.

В феврале - июне 2015 года ЦБ РФ снизил ключевую ставку с 17.0% годовых до 11.5% годовых.

В июне 2015 года Банк увеличил свой уставный капитал, выпустив 10 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 миллионов рублей.