

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность Группы
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
с заключением по результатам обзорной проверки

30 сентября 2015 года

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность и заключение по результатам обзорной проверки Группы
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3 Краткое изложение принципов учетной политики	10
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
5 Кредиты и авансы клиентам	14
6 Средства других банков	16
7 Средства клиентов	16
8 Выпущенные облигации	17
9 Субординированные обязательства	18
10 Процентные доходы и расходы	19
11 Комиссионные доходы и расходы	20
12 (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	20
13 Значительные концентрации рисков	21
14 Сегментный анализ	22
15 Условные обязательства	28
16 Производные финансовые инструменты	31
17 Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
18 Операции со связанными сторонами	39
19 События после окончания отчетного периода	41

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций (далее по тексту – «Группа»), которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2015 года, соответствующие промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять и три месяца, завершившиеся на указанную дату, промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала и промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, завершившихся на указанную дату, а также примечания.

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

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам Группы, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Вывод

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

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

3 декабря 2015 года

Сведения об организации

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

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2015 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		158 013	105 009
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		7 252	9 373
Торговые ценные бумаги		2 232	2 090
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		4 333	6 902
Средства в других банках		62 073	34 036
Производные финансовые инструменты	16	141 444	131 819
Кредиты и авансы клиентам	5	1 582 480	1 416 463
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		111 881	113 638
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		11 510	11 568
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	15	30 131	26 278
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		901	450
Отложенный налоговый актив		15 128	13 317
Нематериальные активы		2 503	2 330
Основные средства		23 463	24 314
Прочие активы		25 303	17 819
Активы, удерживаемые для продажи		393	411
Итого активы		2 179 040	1 915 817
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	16	631	1 207
Средства других банков	6	190 176	285 776
Средства клиентов	7	1 110 536	761 595
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		6 219	18 680
Выпущенные облигации	8	580 705	554 568
Текущее обязательство по налогу на прибыль		24	5
Отложенное налоговое обязательство		1 224	1 245
Прочие обязательства		10 421	10 481
Субординированные обязательства	9	130 727	84 261
Итого обязательства		2 030 663	1 717 818
Капитал			
Уставный капитал		258 798	248 798
Фонд переоценки недвижимости		1 174	1 194
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4 625)	(12 403)
Накопленный убыток		(107 670)	(39 922)
Капитал акционера Банка		147 677	197 667
Неконтролирующая доля участия		700	332
Итого капитал		148 377	197 999
Итого обязательства и капитал		2 179 040	1 915 817

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 03 декабря 2015 года.

Д.Н. Патрушев
 Председатель Правления



Е.А. Романькова
 Заместитель Председателя Правления,
 главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2015	2014	2015	2014
Процентные доходы	10	142 942	120 531	49 974	39 304
Процентные расходы	10	(128 048)	(71 660)	(42 067)	(25 703)
Чистые процентные доходы		14 894	48 871	7 907	13 601
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(67 977)	(26 558)	(23 990)	(11 955)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(53 083)	22 313	(16 083)	1 646
Комиссионные доходы	11	9 465	6 948	3 766	2 614
Комиссионные расходы	11	(880)	(782)	(346)	(288)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(8)	(25)	4	(12)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, классифицированными как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		627	(533)	17	(185)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(825)	(930)	245	(214)
Убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(581)	(226)	(745)	(226)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(36 721)	(31 756)	(38 183)	(27 751)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		39 637	27 660	39 014	23 740
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по торговым операциям с иностранной валютой		1 417	(655)	451	(222)
Резерв по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов		(187)	(18)	(270)	(57)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от досрочного погашения заемных средств		(2)	32	(123)	(160)
Доходы от небанковской деятельности		5 295	3 788	1 932	1 482
Расходы от небанковской деятельности		(5 927)	(6 437)	(1 892)	(1 743)
Доходы от выбытия дочерних компаний		147	-	528	-
Прочие операционные доходы		1 249	627	223	230
Административные и прочие операционные расходы		(30 996)	(29 764)	(10 235)	(10 071)
Убыток до налогообложения		(71 373)	(9 758)	(21 697)	(11 217)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		3 499	1 420	(754)	2 643
Убыток за период		(67 874)	(8 338)	(22 451)	(8 574)
Убыток, приходящийся на:					
Акционера Банка		(67 768)	(7 817)	(22 455)	(8 581)
Неконтролирующую долю участия		(106)	(521)	4	7
Убыток за период		(67 874)	(8 338)	(22 451)	(8 574)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости		8 689	(4 171)	788	(2 850)
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		825	930	(245)	214
- Отнесено на прибыль или убыток при обесценении		208	226	208	226
Налог на прибыль		(1 944)	603	(150)	482
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		7 778	(2 412)	601	(1 928)
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		7 778	(2 412)	601	(1 928)
Итого совокупный убыток за период		(60 096)	(10 750)	(21 850)	(10 502)
Итого совокупный убыток, приходящийся на:					
Акционера Банка		(59 990)	(10 229)	(21 854)	(10 509)
Неконтролирующую долю участия		(106)	(521)	4	7
Итого совокупный убыток за период		(60 096)	(10 750)	(21 850)	(10 502)

Примечания на страницах с 9 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

	Приходится на акционера Банка							Итого капитал
	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого	Неконтролирующая доля участия	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Остаток на 31 декабря 2013 года		218 798	1 232	(1 285)	7 863	226 608	1 175	227 783
Убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	(7 817)	(7 817)	(521)	(8 338)
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога		-	-	(2 412)	-	(2 412)	-	(2 412)
Итого совокупный убыток за период, за вычетом налога		-	-	(2 412)	(7 817)	(10 229)	(521)	(10 750)
Изменение доли участия		-	-	-	(163)	(163)	(320)	(483)
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	(28)	-	28	-	-	-
Дивиденды объявленные		-	-	-	(255)	(255)	-	(255)
Остаток на 30 сентября 2014 года (неаудированные данные)		218 798	1 204	(3 697)	(344)	215 961	334	216 295
Остаток на 31 декабря 2014 года		248 798	1 194	(12 403)	(39 922)	197 667	332	197 999
Убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	(67 768)	(67 768)	(106)	(67 874)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		-	-	7 778	-	7 778	-	7 778
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	-	7 778	(67 768)	(59 990)	(106)	(60 096)
Выпуск акций	18	10 000	-	-	-	10 000	-	10 000
Выбытие дочерних компаний		-	-	-	-	-	474	474
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	(20)	-	20	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)		258 798	1 174	(4 625)	(107 670)	147 677	700	148 377

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		142 268	107 553
Проценты уплаченные		(115 551)	(66 488)
Расходы, понесенные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(728)	(1 778)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		29 436	724
Доходы, полученные/(расходы понесенные) по операциям с иностранной валютой		1 417	(655)
Комиссии полученные		9 515	7 228
Комиссии уплаченные		(1 590)	(782)
Прочие полученные операционные доходы		699	574
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		937	381
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		3 872	2 383
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(3 801)	(2 766)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(26 624)	(26 688)
Уплаченный налог на прибыль		(276)	(1 556)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		39 574	18 130
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		2 121	(293)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(661)	(298)
Чистое снижение по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		4 334	7 075
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(23 175)	9 888
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(199 684)	(162 144)
Чистый прирост по прочим активам		(8 237)	(762)
Чистое снижение/(прирост) по средствам других банков		(105 071)	59 244
Чистый прирост по средствам клиентов		333 674	62 010
Чистое снижение по выпущенным векселям и депозитным сертификатам		(11 892)	(4 403)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(346)	(3 205)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		30 637	(14 758)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 641)	(1 994)
Выручка от реализации основных средств		387	212
Приобретение нематериальных активов		(768)	(619)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(56 992)	(85 375)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		68 682	61 090
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		660	8 888
Приобретение долей в дочерних компаниях		-	(482)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		10 328	(18 280)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	10 000	-
Привлечение путем выпуска облигаций	8	15 000	32 756
Погашение выпущенных облигаций	8	(38 981)	(59 130)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		13 644	5 535
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(17 522)	(13 816)
Привлечение путем выпуска субординированных обязательств	9	30 000	-
Дивиденды уплаченные		-	(255)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		12 141	(34 910)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(102)	4 367
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		53 004	(63 581)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		105 009	128 444
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		158 013	64 863

Примечания на страницах с 9 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО 34») за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года, в отношении Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

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

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (90.31% от уставного капитала (31 декабря 2014 года: 89.92% от уставного капитала)), и Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (9.69% от уставного капитала (31 декабря 2014 года: 10.08% от уставного капитала)).

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

Выбытие дочерних компаний. В марте 2015 года в результате процедур банкротства Группа утратила контроль над ООО «Доминант» и признала расходы от выбытия дочерней компании в сумме 381 миллион рублей. В августе 2015 года в результате процедур банкротства Группа утратила контроль над ООО «Карламанский сахар» и признала доходы от выбытия дочерней компании в сумме 528 миллионов рублей.

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

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

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

Банк имеет 76 (31 декабря 2014 года: 78) филиалов в Российской Федерации. В целях повышения эффективности региональной сети, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, Банк осуществил присоединение Еврейского регионального филиала к Хабаровскому региональному филиалу и присоединение Астраханского регионального филиала к Волгоградскому региональному филиалу. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019 Россия, Москва, Арбат, 1.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 сентября 2015 года составила 31 846 человек (31 декабря 2014 года: 35 945 человек).

1 Введение (продолжение)

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования. 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.

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

Процентные ставки в рублях по прежнему остались на повышенном уровне в результате поднятия ЦБ РФ ключевой ставки в декабре 2014 года, с последующим постепенным снижением в 2015 году. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, ЦБ РФ постепенно снизил ключевую ставку с 17.0% годовых до 11.0% годовых.

В январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг Российской Федерации до значения BBB-, а агентство Standard & Poor's — до значения BB+, что ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года агентство Moody's понизило рейтинг Российской Федерации со значения Baa3 до значения Ba1, что также ниже инвестиционного уровня. Агентство Fitch Ratings сохраняет значение рейтинга Российской Федерации на инвестиционном уровне.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль. По состоянию на 30 сентября 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 66.2367 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56.2584 рубля за 1 доллар США), 74.5825 рублей за 1 евро (31 декабря 2014 года: 68.3427 рублей за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2015 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

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 года). 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 оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны сотрудников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2010-2012 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). 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. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.
- 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. Данные положения соответствуют применяемым Группой принципам учета, таким образом, данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

- 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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 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. Данные положения соответствуют применяемым Группой принципам учета, таким образом, данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. В течение текущего промежуточного периода Группа не отражала корректировки по результатам 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. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как Группа не получала каких-либо услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2011-2013 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Усовершенствования МСФО включают изменения в четырех стандартах:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Поправка к МСФО (IFRS) 1 разъясняет в разделе «Основания для заключения», что в случае если стандарт, который еще не является обязательным к применению, может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать предыдущую или новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Поправка также разъясняет, что исключения из сферы применения МСФО (IFRS) 3 действуют только при учете в финансовой отчетности самой совместной деятельности. Группа не представляет собой совместную деятельность, таким образом данная поправка не применяется в отношении Группы и ее дочерних компаний.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Группа не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность» разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IFRS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо руководствоваться разъяснениями к МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. В предыдущих периодах Группа применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли операция приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, поправка не оказывает влияние на учетную политику Группы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической среде, независимо от того, какова вероятность наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня сформированных резервов. См. Примечание 5.

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

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

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.

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

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

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных выпущенными еврооблигациями на сумму 402 987 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 87 246 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: выпущенными еврооблигациями на сумму 379 609 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 72 827 миллионов рублей). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, а также в 2014 году Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

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

5 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	1 454 397	1 261 960
- Кредитование продовольственных интервенций	13 448	10 097
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	6 763	425
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	392	395
Кредиты физическим лицам	283 472	281 065
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 758 472	1 553 942
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(175 992)	(137 479)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 582 480	1 416 463

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 302 500 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 17% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2014 года: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 243 100 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 16% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014			
	Кредиты корпоративным клиентам	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты корпоративным клиентам	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	129 678	26	7 775	137 479	108 964	26	5 403	114 393
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	64 927	24	3 026	67 977	27 179	(4)	(682)	26 493
Восстановление резерва под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(6 395)	-	(87)	(6 482)	(16 179)	-	-	(16 179)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(24 519)	-	(25)	(24 544)	(3 638)	-	(21)	(3 659)
Резерв под обесценение ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	1 403	-	-	1 403	-	-	-	-
Погашение ранее списанных кредитов	159	-	-	159	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября	165 253	50	10 689	175 992	116 326	22	4 700	121 048

Резерв по категориям «Кредитование продовольственных интервенций» и «Договоры обратного репо» по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года не был сформирован.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам в размере 9 169 миллионов рублей (после вычета резерва под обесценение), сумма полученного вознаграждения составила 7 794 миллиона рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам в размере 939 миллионов рублей (после вычета резерва под обесценение), сумма полученного вознаграждения составила 407 миллионов рублей). Расходы за вычетом доходов от уступки прав (требований) по кредитам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, составили 1 375 миллионов рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: расходы за вычетом доходов составили 532 миллиона рублей) и отражены в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи Административные и прочие операционные расходы.

Группа передала третьим лицам все договорные права на получение денежных потоков по кредитам, уступленным по договорам цессий, а также все связанные с ними риски и выгоды, без прав и обязательств по обратному выкупу данных кредитов.

Информация о справедливой стоимости каждой из категорий кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

6 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 207	17 415
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	5 417	5 107
- операции репо сроком от 31 до 180 дней	8 424	-
- операции репо сроком от 181 дня до 1 года	-	14 902
- менее 30 дней	11 070	8 780
- от 31 до 180 дней	1 351	7 701
- от 181 дня до 1 года	423	1 183
- от 1 года до 3 лет	29 327	25 214
- более 3 лет	3 452	1 742
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	13 021	-
- менее 30 дней	29 540	17 440
- от 31 до 180 дней	40 594	127 830
- от 181 дней до 1 года	-	10 000
- от 1 года до 3 лет	37 350	48 462
Итого средств других банков	190 176	285 776

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

7 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	9 842	15 421
- Срочные вклады	271 094	85 837
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	98 287	65 796
- Срочные вклады	309 441	287 768
- Операции репо с ценными бумагами	-	15
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	29 713	32 395
- Срочные вклады	392 159	274 363
Итого средств клиентов	1 110 536	761 595

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

7 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	421 872	38	306 758	40
Государственные и общественные организации	280 936	25	101 258	13
Финансовые услуги и пенсионные фонды	123 175	11	93 468	12
Промышленность	69 627	6	60 105	8
Сельское хозяйство	57 767	5	46 234	6
Строительство	45 476	4	58 996	8
Страхование	37 055	3	31 552	4
Торговля	32 607	3	29 232	4
Связь	358	1	2 316	1
Прочее	41 663	4	31 676	4
Итого средств клиентов	1 110 536	100	761 595	100

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

8 Выпущенные облигации

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
	Выпущенные еврооблигации	402 987
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	177 718	174 959
Итого выпущенных облигаций	580 705	554 568

По состоянию на 30 сентября 2015 года выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях и китайских юанях, выпущенных через структурированную компанию RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке. По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях, швейцарских франках и китайских юанях, выпущенных через структурированную компанию RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

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

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

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

В мае 2015 года Группа погасила в дату oferty облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 195 миллионов рублей.

8 Выпущенные облигации (продолжение)

В мае и июне 2015 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 195 миллионов рублей со сроком погашения в ноябре 2019 года и купонным доходом 13.0% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В июне 2015 года Группа погасила в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, на сумму 1 657 миллионов рублей.

В июле 2015 года Группа погасила в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 3 985 миллионов рублей.

В июле 2015 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 1 707 миллионов рублей со сроком погашения в июле 2021 года и купонным доходом 12.4% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В июле и августе 2015 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 172 миллиона рублей со сроком погашения в июне 2017 года и купонным доходом 12.5% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В августе 2015 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 1 996 миллионов рублей со сроком погашения в июле 2023 года и купонным доходом 12.1% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В августе 2015 года Группа погасила в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 3 478 миллионов рублей.

В августе 2015 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 500 миллионов рублей со сроком погашения в феврале 2018 года и купонным доходом 11.9% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В августе 2015 года Группа погасила еврооблигации (ноты участия в займе) (размещены по номиналу), номинированные в швейцарских франках, в размере 450 миллионов швейцарских франков, что эквивалентно 28 981 миллиону рублей на дату погашения, выпущенные в августе 2012 года.

В сентябре 2015 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 100 миллионов рублей со сроком погашения в июне 2017 года и купонным доходом 12.5% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В сентябре 2015 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 1 000 миллионов рублей со сроком погашения в феврале 2018 года и купонным доходом 11.9% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В сентябре 2015 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 70 миллионов рублей со сроком погашения в июле 2023 года и купонным доходом 12.1% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 17. Информация по новым выпускам/выпускам, погашенным после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 19.

9 Субординированные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2015 года субординированные обязательства Группы составили 130 727 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 84 261 миллион рублей).

В июле 2015 года Группа выпустила субординированные облигации на сумму 30 000 миллионов рублей (размещены по номиналу), со сроком погашения в июле 2025 года и купонным доходом, выплачиваемым каждый квартал, 13.1% годовых для первого купонного периода и на уровне ключевой ставки ЦБ РФ плюс 1.6% годовых для последующих купонных периодов.

Информация о справедливой стоимости субординированных обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

10 Процентные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2015	2014	2015	2014
Процентные доходы по финансовым инструментам, классифицируемым 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	356	505	86	108
Торговые ценные бумаги	338	263	92	98
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	694	768	178	206
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам				
Кредиты и авансы клиентам — юридическим лицам	94 776	81 309	33 824	25 412
Кредиты и авансы клиентам — физическим лицам	29 948	28 207	10 324	9 803
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо	8 864	5 985	2 816	2 249
Эквиваленты денежных средств	3 834	907	961	303
Средства в других банках	2 947	1 279	1 344	632
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо	1 879	2 076	527	699
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	142 248	119 763	49 796	39 098
Итого процентных доходов	142 942	120 531	49 974	39 304
Процентные расходы				
Срочные депозиты юридических лиц	(49 099)	(22 829)	(17 023)	(8 692)
Выпущенные облигации	(30 880)	(23 497)	(9 858)	(7 785)
Срочные вклады физических лиц	(26 321)	(12 895)	(10 187)	(4 719)
Срочные депозиты ЦБ РФ	(9 642)	(2 683)	(1 230)	(1 071)
Субординированные обязательства	(5 110)	(3 796)	(2 289)	(1 304)
Срочные депозиты других банков	(4 409)	(3 809)	(1 055)	(1 468)
Текущие/расчетные счета	(1 325)	(687)	(333)	(207)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(1 262)	(1 464)	(92)	(457)
Итого процентных расходов	(128 048)	(71 660)	(42 067)	(25 703)
Чистые процентные доходы	14 894	48 871	7 907	13 601

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

11 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2015	2014	2015	2014
Комиссионные доходы				
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	5 372	4 251	2 080	1 568
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	1 805	1 469	932	585
Комиссия по выданным гарантиям	1 493	552	489	216
Комиссия по банковским картам	346	325	131	115
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	121	115	46	43
Прочее	328	236	88	87
Итого комиссионных доходов	9 465	6 948	3 766	2 614
Комиссионные расходы				
Комиссия по расчетным операциям	(431)	(341)	(161)	(120)
Комиссия за инкассацию	(375)	(367)	(146)	(139)
Прочее	(74)	(74)	(39)	(29)
Итого комиссионных расходов	(880)	(782)	(346)	(288)
Чистый комиссионный доход	8 585	6 166	3 420	2 326

12 (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2015	2014	2015	2014
Выручка от реализации продукции	3 406	2 401	1 327	943
Себестоимость реализованной продукции (Расходы по резервам)/восстановление резервов по торговой дебиторской задолженности и предоплатам	(3 234)	(2 522)	(1 184)	(860)
Чистый доход по операциям страхования	407	415	121	134
Прочие доходы от небанковской деятельности	838	502	255	237
Прочие расходы от небанковской деятельности	(1 999)	(3 473)	(602)	(846)
Итого (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	(632)	(2 649)	40	(261)

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

12 (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности (продолжение)

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2015	2014	2015	2014
Страховые премии				
Заработанные премии	2 028	1 641	751	631
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(977)	(756)	(401)	(329)
Заработанные страховые премии, нетто	1 051	885	350	302
Страховые выплаты и требования				
Произошедшие убытки за отчетный период	(544)	(774)	(130)	(490)
Аквизиционные расходы	(331)	(200)	(146)	(64)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	231	504	47	386
Страховые выплаты и требования, нетто	(644)	(470)	(229)	(168)
Чистые доходы по операциям страхования	407	415	121	134

13 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 сентября 2015 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки по операциям с одной банковской группой страны ОЭСР, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, с рейтингом A+ (по S&P) в сумме 48 693 миллиона рублей, или 31% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства и их эквиваленты не включали остатки в других банках, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства Группы на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения не более 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, в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2015 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме 29 617 миллионов рублей, или 19% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2014 года: 37 930 миллионов рублей, или 36% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2015 года средства в других банках включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, с одним контрагентом с рейтингом Ba3 (по Moody's) в сумме 16 864 миллиона рублей, или 27% от общей суммы средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в других банках не включали остатки в других банках, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года 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, в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2015 года средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 120 505 миллионов рублей, или 63% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2014 года: средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 203 732 миллиона рублей, или 71% от общей суммы средств других банков).

13 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2015 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой страны ОЭСР с рейтингом А+ (по S&P), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 16 653 миллиона рублей, или 9% от общей суммы средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков не включали остатков других банков, в отдельности превышающих 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков 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, в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2015 года средства клиентов включали остатки восьми клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: остатки пяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 328 218 миллионов рублей, или 30% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2014 года: 131 328 миллионов рублей, или 17% от общей суммы средств клиентов).

14 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года 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 девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 года, были скорректированы в соответствии с новым подходом.

14 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже.

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

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

14 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказ- ский ФО	Сибир- ский ФО	Ураль- ский ФО	Южный ФО	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	12 543	30 130	4 959	28 513	7 372	8 873	14 228	4 463	14 609	125 690
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	12 182	27 219	4 454	26 454	6 473	8 129	12 981	4 091	13 674	115 657
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	361	2 911	505	2 059	899	744	1 247	372	935	10 033
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(5 100)	2 003	657	(1 377)	(762)	(1 380)	(87)	416	43	(5 587)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(49 826)	(6 621)	(1 404)	(5 354)	(2 977)	(718)	(2 175)	(874)	(1 571)	(71 520)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов	(1 159)	(8 492)	(983)	(5 331)	(4 199)	(6 021)	(1 411)	(322)	1 055	(26 863)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(20 593)	(1 525)	(475)	(1 365)	(491)	(553)	(932)	(316)	(605)	(26 855)
- Расходы на амортизацию	(213)	(171)	(36)	(139)	(54)	(72)	(97)	(23)	(62)	(867)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/ прочие доходы за вычетом прочих расходов	(1 524)	(205)	15	151	(69)	(26)	239	(27)	(3 693)	(5 139)
Текущий налог на прибыль	(262)	-	-	-	-	-	-	-	-	(262)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	11 646	-	-	-	-	-	-	-	-	11 646
Межсегментные доходы/(расходы)*	73 902	(21 383)	(3 484)	(15 910)	(3 607)	(5 062)	(9 458)	(2 823)	(12 175)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(54 275)	15 290	2 769	15 237	(1 126)	175	9 862	3 340	9 838	1 110
Итого активов										
30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	1 498 993	553 274	80 636	355 510	159 733	119 523	170 173	72 525	239 883	3 250 250
31 декабря 2014 года	1 864 277	677 014	81 092	387 803	184 891	144 581	194 953	102 318	253 131	3 890 060

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

14 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года, и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 года, представлена ниже:

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

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

14 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказ- ский ФО	Сибир- ский ФО	Ураль- ский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	4 480	10 667	1 684	9 685	2 642	2 877	5 256	1 571	4 608	43 470
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	4 441	9 513	1 496	8 962	2 215	2 603	4 792	1 438	4 230	39 690
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	39	1 154	188	723	427	274	464	133	378	3 780
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(33)	1 857	550	(1 438)	(852)	(1 333)	(142)	225	(160)	(1 326)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(17 697)	(2 246)	(495)	(1 914)	(1 276)	(270)	(788)	(348)	(564)	(25 598)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов	(198)	(1 231)	(361)	(1 864)	(1 590)	(1 347)	(731)	(65)	127	(7 260)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(7 141)	(531)	(166)	(479)	(170)	(203)	(322)	(111)	(208)	(9 331)
- Расходы на амортизацию	(80)	(60)	(13)	(48)	(19)	(25)	(34)	(9)	(20)	(308)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/ прочие доходы за вычетом прочих расходов	(1 094)	(96)	12	14	10	18	19	3	(818)	(1 932)
Текущий налог на прибыль	251	-	-	-	-	-	-	-	-	251
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	1 822	-	-	-	-	-	-	-	-	1 822
Межсегментные доходы/(расходы)*	24 276	(8 635)	(1 488)	(4 587)	(506)	(805)	(3 116)	(1 070)	(4 069)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(19 610)	8 420	1 224	4 004	(1 236)	(258)	3 292	1 275	2 985	96

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

В третьем квартале 2015 года 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, заработанных страховых премий и расходов на содержание персонала, также доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с валютой. Сравнительные данные за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 года, а также за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

14 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка (убытка)/прибыли отчетных сегментов представлена ниже:

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2015	2014	2015	2014
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	(30 763)	1 110	(14 490)	96
Корректировка резервов под обесценение	(37 577)	5 634	(7 157)	(1 522)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	351	(846)	3 950	1 952
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	3 966	(1 421)	(1 187)	(3 955)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	2 355	(9 680)	(1 193)	1 213
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	627	(533)	17	(185)
Корректировка наращенных расходов на содержание персонала	(282)	(675)	547	415
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(6 084)	(1 766)	(3 039)	(6 193)
Прочее	(467)	(161)	101	(395)
Убыток Группы по МСФО за вычетом налога	(67 874)	(8 338)	(22 451)	(8 574)

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

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

Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 16. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.

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

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

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

15 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 сентября 2015 года исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2014 года: Группа считает, что разбирательства по искам, поступающим в судебные органы, не приведут к существенным убыткам, и, соответственно 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 Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения. Контролируемые сделки включают операции с взаимозависимыми лицами и определенные трансграничные операции. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В связи с неопределенностью и отсутствием устойчивой практики интерпретации и применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, используемых российскими компаниями Группы по «контролируемым» сделкам и начислить дополнительный налог в случае, когда российские компании Группы не смогут доказать использование рыночных цен в отношении контролируемых сделок, подкрепленное соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

Руководство считает, что Группа соблюдает требования российского законодательства в области трансфертного ценообразования в отношении всех контролируемых сделок во всех существенных аспектах, включая документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение рыночных цен для целей налогообложения по контролируемым сделкам.

С 1 января 2015 года в российское налоговое законодательство введена концепция «фактического получателя дохода», которая может повлиять на обязательства Группы по налогу у источника выплаты. В настоящий момент невозможно оценить с разумной точностью, каким образом новые правила будут применяться, и эффект на налоговые обязательства Группы. Руководство не исключает возможности со стороны российских налоговых органов ретроспективного применения данной концепции.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2015 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 106 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 266 миллионов рублей).

15 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Менее 1 года	4 655	4 351
От 1 года до 5 лет	8 955	10 365
Более 5 лет	1 843	2 266
Итого обязательств по операционной аренде	15 453	16 982

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

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Финансовые гарантии выданные	92 580	150 415
Неиспользованные кредитные линии	52 760	37 506
Аккредитивы	13 668	18 542
Итого обязательств кредитного характера	159 008	206 463

По состоянию на 30 сентября 2015 года обязательства кредитного характера не включали финансовые гарантии перед ЦБ РФ за российские банки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: обязательства кредитного характера включали обязательства в отношении одного российского банка, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 22 554 миллиона рублей, или 11% от общей суммы обязательств кредитного характера). По состоянию на 30 сентября 2015 года общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за прочие российские банки составила 531 миллион рублей, или менее 1% от общей суммы обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за российские банки составила 61 264 миллиона рублей, или 30% от общей суммы обязательств кредитного характера).

15 Условные обязательства (продолжение)

Неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями. Группа имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков. По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года оснований для отзыва указанных неиспользованных кредитных линий не было.

Общая сумма контрактной задолженности по финансовым гарантиям выданным, неиспользованным 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>	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Российские рубли	131 538	175 201
Евро	22 087	25 167
Доллары США	4 779	6 080
Прочие валюты	604	15
Итого обязательств кредитного характера	159 008	206 463

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)	148 319	237 396
Страховые депозиты по договорам аренды	202	202

По состоянию на 30 сентября 2015 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 7 252 миллиона рублей (31 декабря 2014 года: 9 373 миллиона рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе ЦБ РФ), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Активы, переданные без прекращения признания. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. По состоянию на 30 сентября 2015 года соответствующие обязательства, связанные со сделками продажи и обратного выкупа ценных бумаг, включены в средства других банков в сумме 26 862 миллиона рублей (31 декабря 2014 года: соответствующие обязательства, связанные со сделками продажи и обратного выкупа ценных бумаг, включены в средства других банков в сумме 20 009 миллионов рублей и в средства клиентов в сумме 15 миллионов рублей).

15 Условные обязательства (продолжение)

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

	30 сентября 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	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	17 307	15 100	20 396	15 019
Корпоративные облигации	6 961	6 346	3 034	2 729
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	5 747	5 306	1 362	1 116
Муниципальные облигации	116	110	1 486	1 160
Итого	30 131	26 862	26 278	20 024

16 Производные финансовые инструменты

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

В общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как депозиты, размещенные Группой в долларах США, китайских юанях и японских иенах шести крупным банкам стран ОЭСР и одной российской банковской группе, имеющие сроки погашения с января 2016 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»). Данные операции были осуществлены с целью экономического хеджирования валютного риска Группы.

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

Международные кредитные рейтинги этих контрагентов по состоянию на 30 сентября 2015 года были не ниже ВВ- (по S&P) (31 декабря 2014 года: не ниже ВВ- (по S&P)).

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

16 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 30 сентября 2015 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положитель- ной спра- ведливой стоимостью	Контракты с отрицатель- ной спра- ведливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	303 936	(163 124)	141 443	(631)
- с драгоценными металлами	30	(29)	1	-
Опционы	188	(188)	-	-
Итого	304 154	(163 341)	141 444	(631)

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года у Группы были три валютных свопа, заключенные с двумя иностранными банками и одним российским банком с рейтингами не ниже ВВ- (по S&P), справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: один валютный своп, заключенный с иностранным банком с рейтингом не ниже ВВ- (по S&P), справедливая стоимость которого превышала 10% капитала Группы). По состоянию на 30 сентября 2015 года справедливая стоимость приобретенных и реализованных активов по этим валютным свопам составляла 179 256 миллионов рублей и 73 487 миллионов рублей, соответственно, или 74% от совокупной суммы справедливой стоимости приобретенных активов или 72% от совокупной суммы справедливой стоимости реализованных активов по валютным свопам (31 декабря 2014 года: 80 334 миллиона рублей и 36 234 миллиона рублей, соответственно, или 36% от совокупной суммы справедливой стоимости приобретенных активов или 34% от совокупной суммы справедливой стоимости реализованных активов по валютным свопам).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо, учитываются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котированных рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

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

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

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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и соответствующих ценных бумаг, переданных по договорам репо, рассчитывается на основе котированных рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

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

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	158 013	158 013	105 009	105 009
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 252	7 252	9 373	9 373
Средства в других банках	62 073	61 772	34 036	31 790
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 289 144	1 239 596	1 132 282	1 078 121
- Кредитование продовольственных интервенций	13 448	13 448	10 097	10 097
- Договоры обратного репо	6 763	6 763	425	425
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	342	342	369	369
- Кредиты физическим лицам	272 783	256 791	273 290	252 732
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо				
- Корпоративные облигации	8 589	7 983	8 920	7 430
- Муниципальные облигации	76	74	325	317
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 210	1 673	2 323	1 681
- Корпоративные еврооблигации	20 660	20 555	20 396	19 785
Прочие финансовые активы	12 143	12 143	5 161	5 161
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1 853 496	1 786 405	1 602 006	1 522 290
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости				
	269 996	269 996	260 331	260 331
Итого финансовых активов	2 123 492	2 056 401	1 862 337	1 782 621
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	59 464	61 575	64 629	63 804
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	120 505	120 505	203 732	203 732
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 207	10 207	17 415	17 415
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	280 936	281 495	101 258	100 362
- прочие юридические лица	407 728	417 231	353 579	349 516
- физические лица	421 872	422 516	306 758	302 146
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	6 219	6 219	18 680	18 680
Выпущенные облигации				
- выпущенные еврооблигации	402 987	401 922	379 609	337 719
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	177 718	179 065	174 959	169 641
Прочие финансовые обязательства	1 659	1 659	2 651	2 651
Субординированные обязательства	130 727	119 850	84 261	62 393
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	2 020 022	2 022 244	1 707 531	1 628 059
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости				
	631	631	1 207	1 207
Итого финансовых обязательств	2 020 653	2 022 875	1 708 738	1 629 266

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 — 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 Уровня 3, 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 Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2015 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги, включая ценные бумаги, переданные по договорам репо	2 409	351	-	2 760
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	4 333	-	4 333
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	107 464	13 995	-	121 459
Производные финансовые инструменты	-	141 444	-	141 444
Офисные здания и помещения	-	-	8 378	8 378
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	158 013	-	158 013
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	7 252	7 252
Средства в других банках	-	61 772	-	61 772
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 516 940	1 516 940
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	9 206	21 079	-	30 285
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	12 143	12 143
Итого финансовых и нефинансовых активов	119 079	400 987	1 544 713	2 064 779
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	631	-	631
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	192 287	-	192 287
Средства клиентов	-	-	1 121 242	1 121 242
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	6 219	6 219
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	381 362	20 560	-	401 922
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	143 610	35 455	-	179 065
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 659	1 659
Субординированные обязательства	88 578	31 272	-	119 850
Итого финансовых обязательств	613 550	280 205	1 129 120	2 022 875

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (31 декабря 2014 года: не оценивались).

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

(Неаудированные данные)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	7 448	2 064
Итого переводов финансовых активов	7 448	2 064

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2014 года:

(Неаудированные данные)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	3 613	-
Итого переводов финансовых активов	3 613	-

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

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

Иные переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, и в течение 2014 года отсутствовали.

18 Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Денежные средства и их эквиваленты		
ЦБ РФ	29 617	37 930
Прочие банки	31 002	15 199
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	122 243	60 580
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 017)	(2 453)
Производные финансовые инструменты — активы	19 631	27 658
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	26 086	23 623
Ценные бумаги компаний и банков	55 251	52 924
Средства в других банках	17 376	1 903
Прочие активы		
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	6 574	1 239
Средства клиентов		
Компании	362 302	170 898
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	1 210	956
Средства других банков		
ЦБ РФ	120 505	203 732
Прочие банки	26 449	33 210
Производные финансовые инструменты — обязательства	434	246
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	16 981	7 222
Финансовые гарантии предоставленные	2 002	41 449
Финансовые гарантии полученные	15 539	16 860

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2015	2014	2015	2014
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам				
ЦБ РФ	339	34	84	7
Прочие банки	1 609	407	578	179
<hr/>				
Процентные доходы по средствам в других банках	366	308	139	282
<hr/>				
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	7 622	3 165	3 324	1 261
<hr/>				
Процентные доходы по ценным бумагам				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 621	1 799	571	648
Ценные бумаги компаний и банков	4 188	2 563	1 657	1 234
<hr/>				
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(722)	(564)	346	(179)
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(77)	(1 058)	79	(988)
<hr/>				
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	5 305	2 633	5 151	4 625
<hr/>				
Процентные расходы по средствам клиентов				
Компании	(26 156)	(14 763)	(9 989)	(6 484)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(52)	(11)	(19)	(4)
<hr/>				
Процентные расходы по субординированным обязательствам	-	(1 215)	-	(409)
<hr/>				
Процентные расходы по средствам других банков				
ЦБ РФ	(9 642)	(2 683)	(1 230)	(1 071)
Прочие банки	(1 953)	(1 675)	(899)	(1 402)
<hr/>				
Административные и прочие операционные расходы				
Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)	(1 004)	(752)	(364)	(267)

Единственными операциями с акционером в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, были увеличение уставного капитала и уплата налогов (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: уплата налогов и дивидендов).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, Банк увеличил свой уставный капитал, выпустив 10 000 обыкновенных акций с общей номинальной стоимостью 10 000 миллионов рублей. Все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 168 миллионов рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: 264 миллиона рублей), за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года: 64 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 года: 76 миллионов рублей).

19 События после окончания отчетного периода

В октябре 2015 года Группа выпустила облигации на 10 000 миллионов рублей, размещенные по номиналу, со сроком погашения в октябре 2025 года со ставкой купонного дохода, подлежащего выплате каждый квартал, 11.7% годовых за первые восемь квартальных периодов. Группа имеет право изменить ставку купонного дохода и определить количество последующих купонных периодов по новой ставке купонного дохода, при этом держатели облигаций имеют право требовать выкуп Группой данных облигаций.

В октябре 2015 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 1 150 миллионов долларов США, рублевый эквивалент 73 025 миллионов рублей, со сроком погашения в октябре 2021 года и процентной ставкой 4.9% годовых.

В ноябре 2015 года в рамках закрытой подписки Группа завершила размещение 6 880 привилегированных акций типа «А» номинальной стоимостью 10 миллионов рублей за акцию. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) приобрело все выпущенные привилегированные акции по их номинальной стоимости, равной 68 800 миллионов рублей. В качестве оплаты за привилегированные акции АСВ передало Группе облигации федерального займа, ранее выпущенные Правительством Российской Федерации в качестве имущественного взноса в АСВ в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 448-ФЗ от 26 декабря 2014 года и соответствующими законодательными актами. Выпущенные привилегированные акции будут включены в капитал 1-го уровня Группы.