

Аудиторское заключение о
консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за 2015 год
Апрель 2016 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях капитала	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	11
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3 Краткое изложение принципов учетной политики	12
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	28
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	30
6 Новые учетные положения	32
7 Денежные средства и их эквиваленты	36
8 Торговые ценные бумаги	37
9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо	39
10 Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	41
11 Средства в других банках	42
12 Кредиты и авансы клиентам	43
13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50
14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	53
15 Основные средства и нематериальные активы	55
16 Прочие активы	58
17 Средства других банков	59
18 Средства клиентов	60
19 Выпущенные векселя	61
20 Выпущенные облигации	61
21 Прочие обязательства	64
22 Субординированные обязательства	65
23 Уставный капитал	65
24 Процентные доходы и расходы	67
25 Комиссионные доходы и расходы	67
26 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	68
27 Административные и прочие операционные расходы	68
28 Налог на прибыль	69
29 Дивиденды	72
30 Сегментный анализ	72
31 Управление рисками	79
32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	94
33 Управление капиталом	95
34 Условные обязательства	96
35 Производные финансовые инструменты	100
36 Справедливая стоимость финансовых инструментов	101
37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	108
38 Операции со связанными сторонами	110
39 Выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи	112
40 События после окончания отчетного периода	114

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

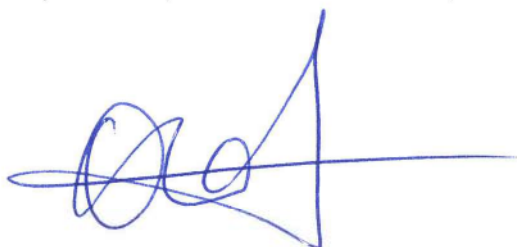
Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 года и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



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

5 апреля 2016 года

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	168 232	105 009
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		7 739	9 373
Торговые ценные бумаги	8	485	2 090
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10	5 069	6 902
Средства в других банках	11	61 101	34 036
Производные финансовые инструменты	35	166 712	131 819
Кредиты и авансы клиентам	12	1 625 637	1 416 463
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	211 196	113 638
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	28 758	11 568
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	9	7 836	26 278
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 024	450
Отложенный налоговый актив	28	15 911	13 317
Нематериальные активы	15	2 613	2 330
Основные средства	15	23 624	24 314
Прочие активы	16	20 654	17 819
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи	39	1 861	411
Итого активы		2 348 452	1 915 817
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	35	204	1 207
Средства других банков	17	97 256	285 776
Средства клиентов	18	1 189 856	761 595
Выпущенные векселя	19	14 637	18 680
Выпущенные облигации	20	609 824	554 568
Текущее обязательство по налогу на прибыль		14	5
Отложенное налоговое обязательство	28	1 183	1 245
Прочие обязательства	21	12 795	10 481
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	39	1 769	-
Итого обязательства до вычета субординированных обязательств		1 927 538	1 633 557
Субординированные обязательства	22	225 109	84 261
Итого обязательства		2 152 647	1 717 818
Капитал			
Уставный капитал	23	327 598	248 798
Фонд переоценки недвижимости		1 213	1 194
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		279	(12 403)
Накопленный убыток		(134 018)	(39 922)
Капитал Акционера Банка		195 072	197 667
Неконтролирующая доля участия		733	332
Итого капитал		195 805	197 999
Итого обязательства и капитал		2 348 452	1 915 817
Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 8 апреля 2016 года.			
Д.Н. Патрушев Председатель Правления		Е.А. Романькова Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер	

Примечания на страницах с 11 по 415 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	24	196 429	161 439
Процентные расходы	24	(172 500)	(101 466)
Чистые процентные доходы		23 929	59 973
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11, 12	(90 430)	(55 895)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(66 501)	4 078
Коммиссионные доходы	25	13 586	10 008
Коммиссионные расходы	25	(1 459)	(1 189)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		30	(59)
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		1 001	(1 612)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(4 500)	(1 913)
Убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(227)	(253)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		(3)	(344)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(63 767)	(117 919)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		66 935	107 480
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по торговым операциям с иностранной валютой		1 713	(2 731)
Резерв по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов	16, 34	(202)	(358)
Расходы за вычетом доходов от досрочного погашения заемных средств		-	(1 629)
Доходы от небанковской деятельности		8 355	5 549
Расходы от небанковской деятельности		(9 138)	(8 651)
Доходы от выбытия дочерних компаний	39	147	-
Прочие операционные доходы		2 299	1 233
Административные и прочие операционные расходы	27	(47 930)	(41 953)
Убыток до налогообложения		(99 661)	(50 263)
Возмещение по налогу на прибыль	28	5 441	2 335
Убыток за период		(94 220)	(47 928)
Убыток, приходящийся на:			
Акционера Банка		(94 147)	(47 405)
Неконтролирующую долю участия		(73)	(523)
Убыток за период		(94 220)	(47 928)
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		11 229	(16 037)
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		4 500	1 913
- Отнесено на прибыль или убыток при обесценении		124	226
Налог на прибыль	28	(3 171)	2 780
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		12 682	(11 118)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
- Переоценка основных средств	15	88	-
- Налог на прибыль	28	(18)	-
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		70	-
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		12 752	(11 118)
Итого совокупный убыток за период		(81 468)	(59 046)
Итого совокупный убыток, приходящийся на:			
Акционера Банка		(81 395)	(58 523)
Неконтролирующую долю участия		(73)	(523)
Итого совокупный убыток за период		(81 468)	(59 046)

Примечания на страницах с 11 по 115 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

		Капитал Акционера Банка						
		Уставный капитал	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
(в миллионах российских рублей)	Прим.							
Остаток на 31 декабря 2013 года		218 798	1 232	(1 285)	7 863	226 608	1 175	227 783
Убыток за год, за вычетом налога		-	-	-	(47 405)	(47 405)	(523)	(47 928)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога		-	-	(11 118)	-	(11 118)	-	(11 118)
Итого совокупный убыток за год, за вычетом налога		-	-	(11 118)	(47 405)	(58 523)	(523)	(59 046)
Эмиссия акций	23	30 000	-	-	-	30 000	-	30 000
Изменение доли участия и выбытие дочерних компаний		-	-	-	(163)	(163)	(320)	(483)
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	(38)	-	38	-	-	-
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(255)	(255)	-	(255)
Остаток на 31 декабря 2014 года		248 798	1 194	(12 403)	(39 922)	197 667	332	197 999
Убыток за год, за вычетом налога		-	-	-	(94 147)	(94 147)	(73)	(94 220)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога		-	70	12 682	-	12 752	-	12 752
Итого совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога		-	70	12 682	(94 147)	(81 395)	(73)	(81 468)
Эмиссия акций	23	78 800	-	-	-	78 800	-	78 800
Изменение доли участия		-	-	-	-	-	474	474
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	(51)	-	51	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года		327 598	1 213	279	(134 018)	195 072	733	195 805

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в миллионах российских рублей)		Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные			200 706	153 480
Проценты уплаченные			(164 630)	(100 650)
Расходы, понесенные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков			(4 422)	(3 296)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами			31 039	1 585
Доходы, полученные/(расходы понесенные) по операциям с иностранной валютой			1 713	(2 731)
Комиссии полученные			13 668	10 229
Комиссии уплаченные			(2 199)	(1 189)
Прочие полученные операционные доходы			1 282	950
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности			1 455	692
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности			6 040	3 626
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности			(7 938)	(3 750)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы			(38 810)	(38 597)
Уплаченный налог на прибыль			(409)	(1 341)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			37 495	19 008
Изменения в операционных активах и обязательствах				
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации			1 634	(638)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам			2 257	1 065
Чистое снижение по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков			4 334	7 743
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках			(16 973)	20 283
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам			(251 157)	(149 649)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам			(2 535)	3 559
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков			(198 589)	125 052
Чистый прирост по средствам клиентов			407 028	4 762
Чистое снижение по выпущенным векселям и депозитным сертификатам			(3 157)	(13 520)
Чистое снижение по прочим обязательствам			(22)	(1 567)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности			(19 685)	16 098
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	15		(3 208)	(3 334)
Выручка от реализации основных средств			875	306
Приобретение нематериальных активов	15		(1 097)	(1 185)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(127 721)	(113 105)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			121 716	77 186
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения			1 002	8 957
Приобретение долей в дочерних компаниях			-	(482)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			(8 433)	(31 657)
Денежные средства от финансовой деятельности				
Эмиссия обыкновенных акций	23		10 000	5 000
Эмиссия привилегированных акций	23		-	25 000
Привлечение путем выпуска облигаций			25 000	47 756
Погашение выпущенных облигаций			(38 981)	(59 131)
Обратный выкуп выпущенных облигаций			(29 716)	(26 895)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций			14 921	19 297
Привлечение субординированных обязательств	22		113 025	-
Погашение субординированных обязательств	22		-	(25 000)
Обратный выкуп субординированных обязательств			(7 374)	-
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных депозитов			165	-
Дивиденды уплаченные	29		-	(255)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности			87 040	(14 228)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			4 301	6 352
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов			63 223	(23 435)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7		105 009	128 444
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7		168 232	105 009

Примечания на страницах с 11 по 115 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) за год, закончившийся 31 декабря 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. В 2015 году в связи с изменениями в Гражданском кодексе РФ произошло изменение наименования Банка с Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (ОАО «Россельхозбанк») на Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»).

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (71.3% от уставного капитала (31 декабря 2014 года: 89.92% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (7.65% от уставного капитала (31 декабря 2014 года: 10.08% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (21.05% от уставного капитала (31 декабря 2014 года: 0%)).

Группа включает в себя Банк и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Закрытое акционерное общество «РСХБ Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 39 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях (доля участия Банка составляет от 50% до 100%).

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

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

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 13 июня 2000 года Банк участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по 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. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, г. Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019 Россия, г. Москва, Арбат, 1.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 31 817 человек (31 декабря 2014 года: 35 945 человек).

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В 2015 году на экономике России по-прежнему негативно сказывается значительное падением цен на сырую нефть, девальвация российского рубля, продолжающаяся политическая напряженность и международные санкции, введенные в отношении некоторых российских компаний и частных лиц. В июле-сентябре 2014 года ряд стран ввели определенные секторальные санкции в отношении АО «Россельхозбанк». Санкции ввели запрет на проведение операций финансирования сроком более 30 дней с российскими банками с государственным участием. Группа учитывает указанные санкции в своей деятельности, осуществляет их регулярный мониторинг и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Рублевые процентные ставки оставались повышенными после того, как Центральный банк России повысил ключевую процентную ставку в декабре 2014 года, с последующим постепенным снижением в 2015 году. В течение 2015 года ЦБ РФ постепенно уменьшал ключевую процентную ставку с 17.0% до 11.0% годовых.

В январе 2015 года кредитный рейтинг России был понижен агентством Fitch Ratings до BBB-, в то время как Standard & Poor's понизил его до BB+, поставив его ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года Moody's понизило рейтинг России до Ba1 с Baa3, также поставив его ниже инвестиционного уровня. Fitch Ratings поддерживает кредитный рейтинг России в инвестиционной категории.

Сочетание вышеизложенного привело к уменьшению доступа к капиталу, более высокой стоимости капитала, увеличению инфляции и неопределенности в отношении экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение Группы, результаты операций и перспективы развития бизнеса.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, используемой в банковской деятельности, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Группа находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства клиентов. Средства клиентов состоят из текущих/расчетных счетов и срочных вкладов и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.8827 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56.2584 рубля за 1 доллар США), 79.6972 рублей за 1 евро (31 декабря 2014 года: 68.3427 рублей за 1 евро).

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении 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 12.

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.

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

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

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость. См. Примечание 35.

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

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных выпущенными еврооблигациями на сумму 425 485 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 85 735 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: выпущенными еврооблигациями на сумму 379 609 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 72 827 миллионов рублей). В 2015 и 2014 годах Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет обязательства или намерения оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки. См. Примечание 20.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые и/или пересмотренные стандарты МСФО и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2015 года:

Поправки к МСФО (IAS) 19 — «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 финансовой отчетности.

- 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.

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

- 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.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа не применяла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Совет по МСФО (IASB) в июле 2014 года опубликовал окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные положения нового стандарта:

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование тарифа, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью тарифа.

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

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16, учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 — «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 — «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 — «Сельское хозяйство: плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичные производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Поправки к МСФО (IAS) 27 — «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года, с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 — «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 годов (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты). Усовершенствования МСФО включают изменения в следующих стандартах:

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» — изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года в разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» — проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» — раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные средства	39 175	36 834
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38 424	37 930
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца	69 263	24 488
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	5 982	3 609
Расчетные счета в клиринговых и брокерских организациях	214	1 883
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до одного месяца	13 661	265
Прочее	1 513	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	168 232	105 009

По состоянию на 31 декабря 2015 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки по операциям с одной российской банковской группой, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's) в сумме 44 331 миллион рублей, или 26% 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.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие и необесцененные		
Наличные средства	39 175	36 834
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38 424	37 930
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	47 933	14 456
- Банки стран ОЭСР и их дочерние банки	16 880	10 011
- Другие российские банки	117	-
- Прочие банки-нерезиденты	4 333	21
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	5 982	3 609
Расчетные счета в клиринговых и брокерских организациях	214	1 883
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	10 666	265
- другие российские банки	2 995	-
Прочее	1 513	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	168 232	105 009

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

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Векселя	485	1 699
Государственные еврооблигации	-	391
Итого торговых ценных бумаг	485	2 090

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Итого
Векселя	485	485
Итого долговых торговых ценных бумаг	485	485

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Векселя представлены дисконтными векселями российских банков с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2015 года, данные векселя имеют сроки погашения в апреле 2016 года (31 декабря 2014: векселя имеют сроки погашения в январе 2015 года).

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

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

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

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

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

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

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения	2 520	2 095	2 763	2 082
Реклассифицированные в категорию имеющих в наличии для продажи	12	12	10	10
Итого	2 532	2 107	2 773	2 092

Ниже указаны доходы или расходы за 2008-2015 годы:

	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения	183	200	276	511	486	480	540	482
Реклассифицированные в категорию имеющих в наличии для продажи	-	-	-	4	59	215	492	743
Итого	183	200	276	515	545	695	1 032	1 225

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

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы финансовые активы не были реклассифицированы, распределились следующим образом:

	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения	158	162	178	191	84	441	833	(1 307)
Реклассифицированные в категорию имеющих в наличии для продажи	2	2	(1)	(1)	(40)	74	1 067	(1 612)
Итого	160	164	177	190	44	515	1 900	(2 919)

9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	4 594	3 034
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 220	1 486
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 362
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных по договорам репо	5 814	5 882
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Корпоративные еврооблигации	-	20 396
Корпоративные облигации	2 022	-
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо	2 022	20 396
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	7 836	26 278

9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо (продолжение)

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода (31 декабря 2014 года: ежеквартально, каждые полгода или каждый год). По состоянию на 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2017 года по октябрь 2024 года (31 декабря 2014 года: с сентября 2015 года по сентябрь 2032 года) и купонный доход от 7.55% до 11.0% годовых (31 декабря 2014 года: от 7.6% до 10.3% годовых).

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2015 года эти облигации имеют сроки погашения с ноября 2018 года по июнь 2022 года (31 декабря 2014 года: с июля 2018 года по июль 2021 года) и купонный доход от 7.0% до 13.26% годовых (31 декабря 2014 года: от 8.2% до 11.5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации федерального займа (ОФЗ) являлись государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа продавались с дисконтом или премией к номиналу и имели купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. Данные облигации имели сроки погашения с августа 2016 года по август 2023 года и купонный доход от 6.2% до 7.6% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные еврооблигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Корпоративные еврооблигации продавались с дисконтом или премией к номиналу и имели купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. Данные еврооблигации имели сроки погашения в ноябре 2016 года и купонный доход 9.9% годовых.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, переданных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Итого
Корпоративные облигации		6 616	6 616
Муниципальные и субфедеральные облигации		1 220	1 220
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо		7 836	7 836

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

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

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

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо (продолжение)

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

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Средства в других банках	4 008	6 260
Кредитные ноты	1 061	642
Итого финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 069	6 902

Международные кредитные рейтинги эмитентов вышеописанных нот и банков-контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года были не ниже BB- (по S&P) (31 декабря 2014 года: не ниже BB- (по S&P)).

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

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

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

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

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

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

11 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие срочные депозиты в других банках	56 980	30 372
Векселя	4 121	3 664
Просроченные депозиты в других банках	181	172
За вычетом резерва под обесценение	(181)	(172)
Итого средств в других банках	61 101	34 036

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	172	107
Резерв под обесценение средств в других банках в течение года	9	65
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	181	172

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие и необесцененные		
- Прочие банки-нерезиденты	33 045	13 443
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	22 475	15 752
- Другие российские банки	5 581	4 841
Итого текущих и необесцененных	61 101	34 036
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе		
- просроченные свыше 365 дней	181	172
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	181	172
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	61 282	34 208
Резерв под обесценение	(181)	(172)
Итого средств в других банках	61 101	34 036

Ниже приводится анализ средств в других банках по залоговому обеспечению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Необеспеченные межбанковские кредиты	41 713	21 071
Межбанковские кредиты с обеспечением:		
- ценными бумагами	18 510	12 087
- прочими активами	878	878
Итого средств в других банках	61 101	34 036

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 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 2015 года средства в других банках включали остатки с двумя контрагентами с рейтингами Ba3 и Caa2 (по Moody's) в сумме 26 057 миллионов рублей, или 43% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2014 года: 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.

11 Средства в других банках (продолжение)

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

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	1 480 739	1 261 960
- Кредитование продовольственных интервенций	16 020	10 097
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	10 913	425
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	391	395
Кредиты физическим лицам	296 798	281 065
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 804 861	1 553 942
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(179 224)	(137 479)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 625 637	1 416 463

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма кредитов включала кредиты в сумме основного долга, равной 635 578 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 624 706 миллионов рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов. Субсидии выплачиваются непосредственно заемщикам.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 342 726 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 19% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) (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)).

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты и авансы клиентам в сумме 10 913 миллионов рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 12 455 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: кредиты и авансы клиентам в сумме 425 миллионов рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 472 миллиона рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2015				2014			
	Кредиты корпоративным клиентам	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты корпоративным клиентам	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	129 678	26	7 775	137 479	108 964	26	5 403	114 393
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	84 775	37	5 609	90 421	52 803	-	3 027	55 830
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	(12 362)	-	(480)	(12 842)	(25 962)	-	(627)	(26 589)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(38 620)	-	(36)	(38 656)	(6 127)	-	(28)	(6 155)
Резерв под обесценение ранее списанных кредитов, уступленных в течение года	2 527	-	-	2 527	-	-	-	-
Погашение ранее списанных кредитов	302	-	-	302	-	-	-	-
Восстановление резерва при выбытии дочерних компаний	(7)	-	-	(7)	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	166 293	63	12 868	179 224	129 678	26	7 775	137 479

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

В течение 2015 года Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам в размере 11 405 миллионов рублей (после вычета резерва под обесценение), сумма полученного вознаграждения составила 9 035 миллионов рублей (2014: Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам в размере 5 589 миллионов рублей (после вычета резерва под обесценение), сумма полученного вознаграждения составила 5 038 миллионов рублей). Расходы за вычетом доходов от уступки прав (требований) по кредитам в 2015 году составили 2 370 миллионов рублей (2014: расходы за вычетом доходов составили 551 миллион рублей) и отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи Административные и прочие операционные расходы. См. Примечание 27.

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	948 978	53	916 939	59
Физические лица	296 798	16	281 065	18
Строительство	155 493	9	86 336	6
Нефть и газ	135 195	7	65 025	4
Промышленность	125 674	7	99 837	6
Торговля	50 251	3	52 214	3
Прочее	92 472	5	52 526	4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 804 861	100	1 553 942	100

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма кредитов физическим лицам включала кредиты в сумме основного долга, равной 57 362 миллиона рублей, предоставленные физическим лицам, ведущим личные подсобные хозяйства (31 декабря 2014 года: 79 356 миллионов рублей).

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года Группа изменила подход к раскрытию структуры экономических отраслей кредитного портфеля. В результате этого изменения, некоторые кредиты и авансы клиентам, ранее включенные в отрасль торговли и прочее, были перегруппированы в отрасли, связанные с нефтяной и газовой отраслью, строительством и промышленностью. Сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2014 года были скорректированы, чтобы соответствовать новому представлению.

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

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

В соответствии с методикой оценки обесценения финансовых активов, в качестве *события убытка* Группа признает объективные признаки обесценения актива, возникшие после его первоначального признания, а именно:

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

- *по юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям — главам крестьянско-фермерских хозяйств):*
 - должники, исключенные из единого государственного реестра юридических лиц (далее «ЕГРЮЛ») без правопреемства (по результатам завершения процедуры конкурсного производства или на основании решения суда о ликвидации должника по заявлению уполномоченного органа);
 - должники, в отношении которых завершена процедура конкурсного производства, но исключение из ЕГРЮЛ не произведено;
 - должники, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства, при этом во включении задолженности перед Банком в реестр кредиторов судом отказано и/или реальное залоговое имущество, принадлежащее этим должникам, отсутствует;
 - должники, по которым решение суда вступило в законную силу, согласно которому во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению, или окончанием/прекращением исполнительного производства;
 - должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии; и
 - ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней;
- *по физическим лицам:*
 - смерть должника при отсутствии наследников и наследственной массы;
 - должники, по которым решение суда, вступило в законную силу, согласно которому во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению, или окончанием/прекращением исполнительного производства;
 - должники, не проживающие по месту жительства, указанному в кредитном договоре, и установить новое местонахождение которых не представляется возможным; и
 - ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней.

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредитование продовольственных интервенций	Договоры обратного репо	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие и необесцененные						
- хорошее финансовое состояние	1 037	16 020	10 913	-	-	27 970
Итого текущие и необесцененные	1 037	16 020	10 913	-	-	27 970
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе						
Текущие						
- включены в портфели однородных ссуд	1 078 310	-	-	391	262 349	1 341 050
Просроченные						
- с задержкой платежа: для юридических и физических лиц менее 31 дня	18 185	-	-	-	4 566	22 751
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	1 096 495	-	-	391	266 915	1 363 801
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе						
- кредиты, требующие особого внимания	179 137	-	-	-	53	179 190
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	25 486	-	-	-	3 163	28 649
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	20 965	-	-	-	2 836	23 801
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	40 566	-	-	-	5 222	45 788
- с задержкой платежа свыше 365 дней	117 053	-	-	-	18 609	135 662
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	383 207	-	-	-	29 883	413 090
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 480 739	16 020	10 913	391	296 798	1 804 861
Резерв под обесценение	(166 293)	-	-	(63)	(12 868)	(179 224)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 314 446	16 020	10 913	328	283 930	1 625 637

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредитование продовольственных интервенций	Договоры обратного репо	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие и необесцененные						
- хорошее финансовое состояние	1 781	10 097	425	-	-	12 303
Итого текущие и необесцененные	1 781	10 097	425	-	-	12 303
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе						
Текущие						
- включены в портфели однородных ссуд	858 841	-	-	395	253 177	1 112 413
Просроченные						
- с задержкой платежа: для юридических лиц менее 6 дней, для физических лиц менее 31 дня	21 271	-	-	-	4 194	25 465
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	880 112	-	-	395	257 371	1 137 878
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе						
- кредиты, требующие особого внимания	184 145	-	-	-	-	184 145
- плохое финансовое состояние	37	-	-	-	-	37
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	31 111	-	-	-	3 213	34 324
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	30 709	-	-	-	3 126	33 835
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	50 746	-	-	-	5 375	56 121
- с задержкой платежа свыше 365 дней	83 319	-	-	-	11 980	95 299
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	380 067	-	-	-	23 694	403 761
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 261 960	10 097	425	395	281 065	1 553 942
Резерв под обесценение	(129 678)	-	-	(26)	(7 775)	(137 479)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 132 282	10 097	425	369	273 290	1 416 463

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, включенные в список требующих особого внимания, находятся в процессе реструктуризации и/или пересмотра условий. Кредиты, требующие особого внимания, включают просроченные кредиты с задержкой платежа от 1 до 180 дней в сумме 49 407 миллионов рублей (2014: 21 147 миллионов рублей) и просроченные кредиты с задержкой платежа свыше 180 дней в сумме 83 244 миллиона рублей (2014: 84 337 миллионов рублей). Остальные кредиты, включенные в список требующих особого внимания, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав процентных доходов по кредитам и авансам клиентам включены доходы по обесцененным кредитам в сумме 40 778 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 49 613 миллионов рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года структура текущих кредитов физическим лицам, оцениваемым на обесценение на коллективной основе, следующая: кредиты, предоставленные гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, — 20% (31 декабря 2014 года: 29%), ипотечные кредиты — 37% (31 декабря 2014 года: 32%), потребительские и прочие кредиты физическим лицам — 43% (31 декабря 2014 года: 39%).

В таблице ниже обобщены результаты анализа качества кредитного портфеля:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие кредиты	1 415 559	1 203 414
Просроченные платежи	246 393	191 250
Текущая часть просроченных кредитов	142 909	159 278
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(179 224)	(137 479)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 625 637	1 416 463

Залоговое обеспечение кредитного портфеля

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

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

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

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

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Большая часть обеспечения (более 84%) (2014: более 84%) относится к следующим видам: залог недвижимости — 58% (2014: 56%), залог оборудования — 16% (2014: 16%) и залог транспортных средств — 10% (2014: 12%).

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

- для юридических лиц — кредиты в форме «овердрафт»; и
- для физических лиц — кредиты в сумме до 750 тысяч рублей (включительно), выдаваемые по кредитному продукту «Кредит потребительский без обеспечения»; кредиты в сумме до 1 миллиона рублей (включительно), выдаваемые по кредитному продукту «Потребительский кредит для физических лиц, получающих заработную плату на счет в АО «Россельхозбанк», в том числе для физических лиц, получающих заработную плату на счет, открытый в АО «Россельхозбанк» не менее 6 месяцев, — до 1,5 миллионов рублей (включительно); кредиты в сумме до 1 миллиона рублей, предоставляемые в рамках Порядка предоставления кредита «Кредитная карта», а также кредиты в форме «овердрафт»; в сумме до 1 миллиона рублей (включительно) по кредитному продукту «Рефинансирование потребительских кредитов»; кредиты в сумме до 700 тысяч рублей (включительно) по кредитному продукту «Кредит для граждан, ведущих ЛПХ, предоставляемый без обеспечения»; кредиты в сумме до 500 тысяч рублей (включительно) по кредитным продуктам для пенсионеров «Кредит пенсионный» и «Кредит пенсионный плюс».

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

13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	95 234	16 149
Корпоративные облигации	89 325	67 695
Корпоративные еврооблигации	24 204	19 630
Муниципальные и субфедеральные облигации	2 247	6 717
Корпоративные акции	186	49
Государственные еврооблигации	-	3 398
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	211 196	113 638

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Дополнительно Группа анализирует причины снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в целях выявления объективного свидетельства обесценения данных бумаг. В течение 2015 года накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода в размере 124 миллиона рублей (2014: 226 миллионов рублей), был исключен из состава капитала и признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в качестве убытка от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. По оценке Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 227 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 253 миллиона рублей).

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	95 234	-	-	95 234
Корпоративные облигации	41 054	13 985	34 286	89 325
Корпоративные еврооблигации	23 962	242	-	24 204
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 898	349	-	2 247
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	162 148	14 576	34 286	211 010

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

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

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

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2017 года по апрель 2042 года (31 декабря 2014 года: с июля 2015 года по январь 2028 года) и купонный доход от 2.5% до 14.5% годовых (31 декабря 2014 года: от 6.2% до 8.2% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Корпоративные облигации в портфеле Группы представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые квартал, полгода или год в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2016 года по май 2030 года (31 декабря 2014 года: с января 2015 года по март 2033 года) и купонный доход от 7.5% до 18.75% годовых (31 декабря 2014 года: от 6.8% до 18.0% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

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

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2015 года эти облигации имеют сроки погашения с декабря 2016 года по ноябрь 2025 года (31 декабря 2014 года: с декабря 2015 года по ноябрь 2025 года) и купонный доход от 3.9% до 9.0% годовых (31 декабря 2014 года: от 3.1% до 9.0% годовых), подлежащий выплате каждые полгода, в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2015 года эти облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по июль 2021 года (31 декабря 2014 года: с мая 2016 года по июнь 2022 года) и купонный доход от 7.0% до 13.3% годовых (31 декабря 2014 года: от 7.0% до 12.8% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

По состоянию на 31 декабря 2014 года государственные еврооблигации были представлены облигациями Российской Федерации с номиналом в долларах США. Эти облигации имели срок погашения с апреля 2022 года по апрель 2042 года и купонный доход от 4.5% до 7.5% годовых, подлежащий выплате каждые полгода.

В 2011 и 2012 годах Группа реклассифицировала финансовые активы из категории имеющихся в наличии для продажи в результате изменения намерения в отношении данных активов удерживать их до погашения. Ниже представлены финансовые активы, перенесенные из категории имеющихся в наличии для продажи, которые еще не погашены или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в миллионах российских рублей)	Сумма реклассифи- кации	Недисконтиро- ванные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2011 году			
Корпоративные облигации	8 867	10 261	6.7-8.0
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2012 году			
Корпоративные еврооблигации	20 721	21 458	6.7
Итого	29 588	31 719	

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

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корпоративные еврооблигации	20 266	-
Корпоративные облигации	6 247	8 920
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 245	2 323
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	325
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	28 758	11 568

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтинга по международной шкале	Итого
Корпоративные еврооблигации	20 266	-	20 266
Корпоративные облигации	6 132	115	6 247
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 245	-	2 245
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	28 643	115	28 758

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

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

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

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

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

Государственные еврооблигации были представлены облигациями Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2015 года эти облигации имели срок погашения в ноябре 2016 года и купонный доход 9.9% годовых, подлежащий выплате каждые полгода.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с марта 2016 года по июль 2023 года (31 декабря 2014 года: с октября 2015 года по июль 2023 года) и купонный доход от 7.7% до 8.2% годовых (31 декабря 2014 года: от 7.7% до 8.2% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2015 года ОФЗ имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2036 года (31 декабря 2014 года: с августа 2016 года по февраль 2036 года) и купонный доход от 5.0% до 7.0% годовых (31 декабря 2014 года: от 5.5% до 7.0% годовых), подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

По состоянию на 31 декабря 2014 года муниципальные и субфедеральные облигации были представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продавались с дисконтом или премией к номиналу и имели купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. Эти облигации имели сроки погашения с июня 2015 года по декабрь 2015 года и купонный доход от 5.5% до 7.0% годовых в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

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

15 Основные средства и нематериальные активы

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

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Используемые в банковской деятельности			Используемые в небанковской деятельности				Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
		Офисные здания и помещения	Улучшения арендо- ванного имущества (зданий)	Офисное и компью- терное обору- дование	Земля	Производ- ственные помещения	Обору- дование	Земля			
Стоимость или оценка на 1 января 2015 года		10 145	1 576	10 055	410	10 610	2 392	149	35 337	4 176	39 513
Накопленная амортизация		(1 509)	(982)	(5 201)	-	(2 520)	(811)	-	(11 023)	(1 846)	(12 869)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		8 636	594	4 854	410	8 090	1 581	149	24 314	2 330	26 644
Поступления		25	73	2 667	-	32	305	106	3 208	1 097	4 305
Выбытия		(98)	(115)	-	-	(7)	(17)	-	(237)	-	(237)
Выбытия компаний		-	-	-	-	(444)	(426)	-	(870)	-	(870)
Изменение балансовой стоимости в результате переоценки		(576)	-	-	-	-	-	-	(576)	-	(576)
Перевод в активы групп, предназначенные для продажи		-	-	-	-	(189)	(336)	(22)	(547)	-	(547)
Амортизационные отчисления — без учета переоценки	26, 27	(223)	(142)	(910)	-	(417)	(39)	-	(1 731)	(814)	(2 545)
Амортизационные отчисления — реализация фонда переоценки и убытков от переоценки	27	(31)	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)
Изменение накопленной амортизации в результате переоценки		94	-	-	-	-	-	-	94	-	94
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		7 827	410	6 611	410	7 065	1 068	233	23 624	2 613	26 237
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года		9 500	1 354	11 897	410	9 944	1 734	233	35 072	4 910	39 982
Накопленная амортизация		(1 673)	(944)	(5 286)	-	(2 879)	(666)	-	(11 448)	(2 297)	(13 745)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		7 827	410	6 611	410	7 065	1 068	233	23 624	2 613	26 237

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

Нематериальные активы, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Вложения в незавершенное строительство офисных зданий и производственных помещений по состоянию на 31 декабря 2015 года составляют 6 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 157 миллионов рублей).

Балансовая стоимость офисных зданий и помещений по состоянию на 31 декабря 2015 года без учета переоценки составляет 7 436 миллионов рублей, в том числе стоимость 8 848 миллионов рублей и накопленная амортизация 1 412 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: балансовая стоимость офисных зданий и помещений без учета переоценки составляет 7 724 миллиона рублей, в том числе стоимость 8 909 миллионов рублей и накопленная амортизация 1 185 миллионов рублей).

Оценка офисных зданий и помещений по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Институт оценки собственности и финансовой деятельности», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

В течение 2015 года справедливая стоимость помещений существенно изменилась, поэтому по состоянию на 31 декабря 2015 года Группа провела переоценку помещений. Изменение стоимости в результате переоценки составило 482 миллиона рублей, которые были признаны в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках в размере 570 миллионов рублей и в составе прочего совокупного дохода в размере 88 миллионов рублей. См. Примечание 27.

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

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

16 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Нефинансовые активы			
Имущество, взысканное по договорам залога		2 324	7 466
Запасы		2 070	967
Предоплата за услуги		991	738
Предоплата за товары		746	811
Предоплата по налогам		420	492
Предоплата по аренде		32	22
Гудвил		8	8
Прочее		362	151
Итого нефинансовых активов		6 953	10 655
Финансовые активы			
Требования к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ)		5 308	1 239
Дебиторская задолженность		1 957	547
Расчеты по банковским картам		1 516	1 089
Госпошлина		491	376
Расчеты по переводу денежных средств		425	382
Государственная поддержка по субсидиям по кредитам		387	-
Денежные средства с ограниченным использованием	34	202	202
Начисление доходов Банка от продажи полисов РСХБ-страхование		110	61
Расчеты по доверительному управлению		15	132
Прочее		2 556	2 509
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(1 463)	(1 376)
Итого финансовых активов		11 504	5 161
Страховые активы		2 197	2 003
Итого прочих активов		20 654	17 819

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

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

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	1 376	901
Резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	102	494
Прочие финансовые активы, списанные в течение периода как безнадежные	(15)	(19)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	1 463	1 376

16 Прочие активы (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Имущество, взысканное по договорам залога, на 1 января		7 466	3 993
Поступление за период		921	3 975
Выбытие за период		(1 709)	(217)
Перевод в группу выбытия	39	(1 000)	(220)
Амортизация	27	(169)	(65)
Обесценение при реклассификации в группу выбытия	39	(136)	-
Выбытие амортизации при переводе в активы, удерживаемые для продажи		46	-
Имущество, взысканное по договорам залога (до начисления резерва)		5 419	7 466
Переоценка имущества, взысканного по договорам залога, отраженное в обесценении	27	(3 095)	-
Имущество, взысканное по договорам залога		2 324	7 466

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость залогового обеспечения составляла 7 415 миллионов рублей.

Оценка значительной части имущества, взысканного по договорам залога, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года была проведена для целей оценки обесценения независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Центр независимой экспертизы собственности» (2014: ООО «Инвест Проект»), обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

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

17 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	525	17 415
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	7 139	5 107
- операции репо сроком от 181 дня до одного года	-	14 902
- менее 30 дней	10 046	8 780
- от 31 до 180 дней	647	7 701
- от 181 дня до одного года	267	1 183
- от одного года до трех лет	32 950	25 214
- более трех лет	3 957	1 742
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	119	17 440
- от 31 до 180 дней	-	127 830
- от 181 дня до одного года	-	10 000
- от одного года до трех лет	41 606	48 462
Итого средств других банков	97 256	285 776

17 Средства других банков (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года средства других банков не включали остатков других банков, в отдельности превышающих 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года средства других банков включали остатки с двумя банковскими группами стран ОЭСР с рейтингами материнских банков A+ and A- (по S&P) в сумме 30 942 миллиона рублей, или 32% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2014 года: 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.

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

18 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	7 372	15 421
- Срочные вклады	234 678	85 837
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	103 546	65 796
- Срочные вклады	357 732	287 768
- Операции репо с ценными бумагами	-	15
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	36 903	32 395
- Срочные вклады	449 625	274 363
Итого средств клиентов	1 189 856	761 595

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	486 528	41	306 758	40
Государственные и общественные организации	242 050	20	101 258	13
Финансовые услуги и пенсионные фонды	135 805	11	93 468	12
Сельское хозяйство	67 023	6	46 234	6
Строительство	64 830	5	58 996	8
Промышленность	62 944	5	60 105	8
Страхование	36 972	3	31 552	4
Торговля	35 763	3	29 232	4
Связь	564	1	2 316	1
Прочее	57 377	5	31 676	4
Итого средств клиентов	1 189 856	100	761 595	100

18 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства клиентов включали остатки четырех 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 245 211 миллионов рублей, или 21% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2014 года: 131 328 миллионов рублей, или 17% от общей суммы средств клиентов).

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

19 Выпущенные векселя

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Выпущенные векселя	14 637	18 680
Итого выпущенных векселей и депозитных сертификатов	14 637	18 680

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные векселя представлены процентными векселями и векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях и евро с процентной ставкой или ставкой дисконта от 0.0% (по векселям «до востребования») до 12.3% годовых и сроками погашения с января 2016 года по декабрь 2025 года (31 декабря 2014 года: процентные векселя и векселя с дисконтом к номиналу в российских рублях, евро и долларах США с процентной ставкой или ставкой дисконта от 0.0% (по векселям «до востребования») до 28.1% годовых и сроками погашения с января 2015 года по май 2021 года).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было выпущенных векселей, которые первоначально были приобретены одним контрагентом, каждый из которых или в совокупности свыше 10% от собственного капитала Группы.

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

20 Выпущенные облигации

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Выпущенные еврооблигации	425 485	379 609
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	184 339	174 959
Итого выпущенных облигаций	609 824	554 568

По состоянию на 31 декабря 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.

20 Выпущенные облигации (продолжение)

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Выпущенные еврооблигации						
Доллары США	1 148	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.
Доллары США - Транш Б	871	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.
Российские рубли	19 425	17 марта 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	12 000	20 апреля 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	20 000	23 ноября 2011	23 ноября 2016	-	9.900%	6 мес.
Российские рубли	9 575	17 февраля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Доллары США	480	27 июня 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Доллары США	350	5 июля 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Российские рубли	10 000	26 июля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Доллары США	450	31 августа 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Китайские юани	1 000	4 февраля 2013	4 февраля 2016	-	3.600%	6 мес.
Российские рубли	7 400	7 февраля 2013	7 февраля 2018	-	7.875%	6 мес.
Доллары США	732	25 июля 2013	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.
Доллары США	500	25 февраля 2014	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	4 533	22 февраля 2007	9 февраля 2017	15 февраля 2016	8.150%	6 мес.
Российские рубли	10 000	11 октября 2007	27 сентября 2017	31 марта 2017	12.350%	6 мес.
Российские рубли	3 022	22 февраля 2008	9 февраля 2018	16 августа 2016	11.900%	6 мес.
Российские рубли	974	17 июня 2008	5 июня 2018	8 июня 2017	11.550%	6 мес.
Российские рубли	2 113	10 декабря 2008	27 ноября 2018	2 июня 2016	12.500%	6 мес.
Российские рубли	4 982	26 ноября 2009	14 ноября 2019	23 мая 2016	13.000%	6 мес.
Российские рубли	4 984	26 ноября 2009	14 ноября 2019	23 мая 2016	13.000%	6 мес.
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	29 января 2020	5 февраля 2016	18.500%	6 мес.
Российские рубли	5 000	12 февраля 2010	30 января 2020	8 февраля 2016	18.500%	6 мес.
Российские рубли	10 000	12 июля 2011	29 июня 2021	10 января 2017	12.400%	6 мес.
Российские рубли	5 000	14 июля 2011	1 июля 2021	10 января 2017	12.400%	6 мес.
Российские рубли	5 000	15 июля 2011	2 июля 2021	10 января 2017	12.400%	6 мес.
Российские рубли	9 948	8 ноября 2011	26 октября 2021	5 мая 2016	13.000%	6 мес.
Российские рубли	10 000	16 апреля 2012	4 апреля 2022	13 апреля 2016	14.750%	6 мес.
Российские рубли	9 972	23 октября 2012	11 октября 2022	20 октября 2016	12.050%	6 мес.
Российские рубли	4 717	25 октября 2012	13 октября 2022	24 апреля 2017	12.150%	6 мес.
Российские рубли	9 997	23 апреля 2013	11 апреля 2023	21 апреля 2016	7.990%	6 мес.
Российские рубли	9 788	30 июля 2013	18 июля 2023	28 июля 2016	12.100%	6 мес.
Российские рубли	5 000	30 сентября 2013	18 сентября 2023	28 сентября 2016	7.900%	6 мес.
Российские рубли	5 000	22 ноября 2013	10 ноября 2023	22 ноября 2016	8.100%	6 мес.
Российские рубли	9 999	25 июня 2014	21 июня 2017	24 июня 2016	12.500%	6 мес.
Российские рубли	5 000	27 июня 2014	23 июня 2017	28 июня 2016	12.500%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	8 октября 2019	11.100%	3 мес.
Российские рубли	5 000	13 октября 2014	30 сентября 2024	9 октября 2019	11.100%	3 мес.
Российские рубли	5 000	26 декабря 2014	13 декабря 2024	27 июня 2017	11.800%	3 мес.
Российские рубли	10 000	11 февраля 2015	29 января 2025	7 февраля 2020	15.000%	3 мес.
Российские рубли	5 000	26 февраля 2015	13 февраля 2025	29 февраля 2016	15.250%	3 мес.
Российские рубли	9 999	30 октября 2015	17 октября 2025	31 октября 2017	11.700%	3 мес.

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.

20 Выпущенные облигации (продолжение)

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

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

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным облигациям представлены в Примечании 31. См. Примечание 40 для получения информации по выпуску/погашениям после окончания отчетного периода.

21 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Нефинансовые обязательства			
Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу		2 552	2 510
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		829	638
Страховые взносы		457	311
Взносы на судебные процессы		63	41
Прочее		1 255	924
Итого нефинансовых обязательств		5 156	4 424
Финансовые обязательства			
Обязательства по выплате купона перед АСВ		1 097	-
Расчеты по банковским картам		944	731
Кредиторская задолженность		738	1 575
Прочая задолженность дочерних компаний		278	265
Стоимость выданных гарантий		61	80
Прочие резервы	34	100	-
Итого финансовых обязательств		3 218	2 651
Обязательства по договорам страхования			
Резерв незаработанной премии		2 805	2 199
Резерв убытков		1 160	648
Кредиторская задолженность по договорам перестрахования		456	559
Итого обязательств по договорам страхования		4 421	3 406
Итого прочих обязательств		12 795	10 481

Кредиторская задолженность связана с деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва незаработанной премии:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Резерв незаработанной премии на 1 января			
Заработанные премии	26	(2 881)	(2 128)
Премии, подписанные по договорам страхования		3 487	2 752
Резерв незаработанной премии на 31 декабря		2 805	2 199

В таблице ниже представлены изменения резерва убытков:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Резерв убытков на 1 января			
Произошедшие убытки за отчетный период	26	1 064	892
Страховые выплаты		(552)	(969)
Резерв убытков на 31 декабря		1 160	648

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

22 Субординированные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2015 года субординированные обязательства Группы составили 225 109 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 84 261 миллион рублей).

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

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

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

В июле 2015 года Группа выпустила субординированные облигации (размещены по номиналу) в размере 30 000 миллионов рублей со сроком погашения в июле 2025 года с ежеквартальными выплатами купона по 13.1% годовых за первый процентный период и по ключевой ставке ЦБ РФ плюс 1.6% годовых в течение следующих процентных периодов. По состоянию на 31 декабря 2015 года, ставка купона составляет 12.6% годовых.

В октябре 2015 года Группа привлекла субординированный депозит в размере 1 150 миллионов долларов США, что эквивалентно 73 025 миллионам российских рублей сроком погашения в октябре 2021 года.

В декабре 2015 года Группа выпустила субординированные облигации (размещены по номиналу) в размере 10 000 миллионов рублей со сроком погашения в декабре 2021 года с ежеквартальными выплатами купона 12.9% годовых.

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

23 Уставный капитал

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

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
На 1 января 2014 года	218 048	218 048	218 798
Выпущенные новые обыкновенные акции	5 000	5 000	5 000
Выпущенные новые привилегированные акции	25 000	25 000	25 000
На 31 декабря 2014 года	248 048	248 048	248 798
Выпущенные новые обыкновенные акции	10 000	10 000	10 000
Выпущенные новые привилегированные акции	6 880	68 800	68 800
На 31 декабря 2015 года	264 928	326 848	327 598

23 Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 233 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций и 31 880 привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 223 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций и 25 000 привилегированных акций). Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 миллион рублей за акцию, за исключением 6 880 привилегированных акций типа А, выпущенных в ноябре 2015 года, которые имеют номинальную стоимость 10 миллионов рублей за акцию, и в равной степени ранжируются в пределах одного класса. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

В 2015 году Банк увеличил свой уставный капитал, выпустив 10 000 обыкновенных акций (2014: 5 000 обыкновенных акций) и 6 880 привилегированных акций типа А (2014: 25 000) с общей номинальной стоимостью 78 800 миллионов рублей (2014: 30 000 миллионов рублей).

Обыкновенные акции типа А были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

В ноябре 2015 года Группа завершила частное размещение 6 880 привилегированных акций класса А номинальной стоимостью 10 миллионов рублей за акцию. Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее — ГК АСВ) приобрела все эти привилегированные акции по номинальной стоимости 68 800 миллионов рублей. В качестве оплаты за привилегированные акции, ГК АСВ предоставило Группе государственные облигации федерального займа (ОФЗ), которые ранее были выпущены в пользу ГК АСВ Правительством Российской Федерации на основе Федерального закона от Российской Федерации № 448-ФЗ, утвержденным 26 декабря 2014 года и связанным с ним нормативным актам. Привилегированные акции включены в капитал первого уровня Группы.

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

24 Процентные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	2015	2014
Процентные доходы по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	394	634
Торговые ценные бумаги	369	332
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	763	966
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам		
Кредиты и авансы юридическим лицам	128 704	107 425
Кредиты и авансы физическим лицам	40 702	37 718
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо	13 413	8 619
Средства в других банках	5 106	1 752
Эквиваленты денежных средств	5 077	1 661
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо	2 664	3 298
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	195 666	160 473
Итого процентных доходов	196 429	161 439
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(65 427)	(31 656)
Выпущенные облигации	(42 757)	(32 251)
Срочные вклады физических лиц	(37 136)	(17 520)
Срочные депозиты ЦБ РФ	(10 894)	(6 837)
Субординированные обязательства	(8 523)	(5 022)
Срочные депозиты других банков	(4 901)	(5 951)
Текущие/расчетные счета	(1 512)	(867)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(1 350)	(1 362)
Итого процентных расходов	(172 500)	(101 466)
Чистые процентные доходы	23 929	59 973

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

25 Комиссионные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	7 778	6 179
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	2 634	2 031
Комиссия по выданным гарантиям	2 004	863
Комиссия по банковским картам	493	448
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	176	161
Прочее	501	326
Итого комиссионных доходов	13 586	10 008
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(782)	(491)
Комиссия за инкассацию	(555)	(564)
Комиссия по полученным гарантиям	-	(28)
Прочее	(122)	(106)
Итого комиссионных расходов	(1 459)	(1 189)
Чистый комиссионный доход	12 127	8 819

26 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Выручка от реализации продукции	5 444	3 649
Себестоимость реализованной продукции	(5 488)	(3 641)
Восстановление резерва/(резерв) по торговой дебиторской задолженности и авансов выданных	55	(212)
Чистый доход по операциям страхования	404	507
Прочие доходы от небанковской деятельности	1 424	834
Прочие расходы от небанковской деятельности	(2 622)	(4 239)
Итого расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	(783)	(3 102)

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

В 2015 году в себестоимость реализованной продукции включена амортизация небанковских помещений и оборудования в сумме 456 миллионов рублей (2014: 660 миллионов рублей).

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Страховые премии			
Заработанные премии	21	2 881	2 128
Доля перестраховщиков в заработанной премии		(1 394)	(1 062)
Заработанные страховые премии, нетто		1 487	1 066
Страховые выплаты и требования			
Произошедшие убытки за отчетный период	21	(1 064)	(892)
Аквизиционные расходы		(491)	(280)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период		472	613
Страховые выплаты и требования, нетто		(1 083)	(559)
Чистый доход по операциям страхования		404	507

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		23 699	25 332
Расходы на аренду		4 401	3 434
Резерв на обесценение инвестиционной собственности	16	3 095	-
Расходы за вычетом доходов от выбытия кредитов	12	2 370	551
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 690	1 596
Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)		1 422	1 044
Амортизация основных средств	15	1 306	1 391
Коммуникационные расходы и информационные услуги		1 217	992
Реклама и маркетинг		1 086	1 230
Охрана		972	1 025
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		971	992
Амортизация нематериальных активов	15	814	624
Запасы и другие расходные материалы		696	1 018
Обесценение и переоценка основных средств	15	570	222
Амортизация имущества, взысканного по договорам залога	16	169	65
Прочее		3 452	2 437
Итого административных и прочих операционных расходов		47 930	41 953

В 2015 году расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд в размере 4 718 миллионов рублей (2014: 4 882 миллиона рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

28 Налог на прибыль

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	674	447
Отложенный налог	(6 115)	(2 782)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(5 441)	(2 335)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2014: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических и фактических расходов по налогообложению.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Убыток по МСФО до налогообложения	(99 661)	(50 263)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015: 20%; 2014: 20%)	(19 932)	(10 053)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Процентные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	604
- Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	17	41
- Расходы на благотворительность, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15	15
- Необлагаемый налогом доход от выбытия дочерних компаний	(135)	-
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(177)	(146)
Постоянная разница в связи с уточнением НОБ прошлых лет	570	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	13 003	6 674
Прочие невременные разницы	1 198	530
Возмещение по налогу на прибыль за год	(5 441)	(2 335)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2014: 15%).

28 Налог на прибыль (продолжение)

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

	31 декабря 2014	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в прочий совокупный доход	Перевод в группы выбытия, удержива- емые для продажи	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Наращенные доходы по кредитам	12 761	2 580	-	-	15 341
Налоговые убытки к переносу	4 916	9 569	-	(145)	14 340
Резерв под обесценение	690	5 919	-	-	6 609
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(1 700)	1 514	-	-	(186)
Наращенные расходы на содержание персонала	480	10	-	-	490
Наращенные расходы по средствам других банков	262	(48)	-	-	214
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	1 593	(449)	(3 171)	-	(2 027)
Обязательства по выданным гарантиям	16	(4)	-	-	12
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	10	6	-	-	16
Основные средства	(1 684)	(531)	(18)	37	(2 196)
Наращенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(144)	(195)	-	-	(339)
Нематериальные активы	(55)	(11)	-	-	(66)
Прочее	1 601	758	-	(162)	2 197
Отложенный налоговый актив	18 746	19 118	(3 189)	(270)	34 405
Непризнанный отложенный налоговый актив	(6 674)	(13 003)	-	-	(19 677)
Чистый отложенный налоговый актив	12 072	6 115	(3 189)	(270)	14 728
Признанный отложенный налоговый актив	13 317	2 594	-	-	15 911
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 245)	3 521	(3 189)	(270)	(1 183)
Чистый отложенный налоговый актив	12 072	6 115	(3 189)	(270)	14 728

28 Налог на прибыль (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года отложенные налоговые активы включают сумму в размере 14 340 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 4 916 миллионов рублей) в связи с переносом налоговых убытков на будущие периоды. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью утилизированы в течение сроков, установленных в налоговом законодательстве Российской Федерации для переноса налоговых убытков.

29 Дивиденды

(в миллионах российских рублей)	2014 По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-
Дивиденды, объявленные в течение года	255
Дивиденды, выплаченные в течение года	(255)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0.0012

В течение 2015 года дивиденды не выплачивались.

30 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа определила следующие отчетные сегменты:

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

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

30 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

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

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

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

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже:

30 Сегментный анализ (продолжение)

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>										
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года										
Выручка от внешних клиентов	28 406	59 260	7 528	42 975	16 538	11 726	20 336	8 053	24 239	219 061
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	31 084	53 171	6 712	39 961	15 229	10 464	18 363	7 461	22 695	205 140
- Чистые комиссионные (расходы)/доходы по операциям кредитного характера	(2 678)	6 089	816	3 014	1 309	1 262	1 973	592	1 544	13 921
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(41 287)	30 843	349	(169)	529	(872)	31	6 932	3 479	(165)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(103 591)	(22 449)	(5 105)	(14 092)	(10 619)	(2 424)	(6 462)	(3 408)	(6 309)	(174 459)
Расходы по созданию резервов	(7 029)	(12 469)	(2 642)	(14 884)	(5 336)	(8 342)	(4 119)	(639)	(612)	(56 072)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(30 397)	(2 364)	(654)	(1 891)	(801)	(849)	(1 331)	(462)	(851)	(39 600)
- Расходы на амортизацию	(557)	(275)	(63)	(221)	(86)	(120)	(170)	(43)	(91)	(1 626)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(2 408)	(7 678)	(135)	(2 022)	(1 632)	(1 505)	(315)	(782)	(10 378)	(26 855)
Текущий налог на прибыль	(530)	-	-	-	-	-	-	-	-	(530)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	3 411	-	-	-	-	-	-	-	-	3 411
Межсегментные доходы/(расходы)*	122 344	(51 570)	(1 106)	(19 838)	(4 115)	(6 681)	(10 299)	(9 299)	(19 436)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(153 425)	45 143	(659)	9 917	(1 321)	(2 266)	8 140	9 694	9 568	(75 209)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года										
Выручка от внешних клиентов	17 955	42 084	6 780	38 623	10 542	11 877	19 194	6 198	20 538	173 791
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	17 559	38 180	6 070	35 752	9 356	10 794	17 490	5 685	19 210	160 096
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	396	3 904	710	2 871	1 186	1 083	1 704	513	1 328	13 695
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(22 000)	23 221	1 694	(4 684)	(2 897)	(4 181)	(815)	3 038	(385)	(7 009)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(70 358)	(9 553)	(2 030)	(7 426)	(4 609)	(981)	(3 082)	(1 312)	(2 307)	(101 658)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов	(416)	(9 886)	(1 119)	(8 236)	(9 377)	(6 592)	(3 945)	(501)	5 706	(34 366)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(29 476)	(2 236)	(680)	(1 974)	(724)	(909)	(1 368)	(445)	(880)	(38 692)
- Расходы на амортизацию	(307)	(235)	(50)	(192)	(73)	(98)	(134)	(32)	(84)	(1 205)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	(3 864)	(835)	(21)	23	(19)	(417)	146	(128)	(10 177)	(15 292)
Текущий налог на прибыль	(389)	-	-	-	-	-	-	-	-	(389)
Отложенный налог на прибыль	14 281	-	-	-	-	-	-	-	-	14 281
Межсегментные доходы/(расходы)*	114 873	(49 372)	(5 312)	(18 616)	(2 990)	(4 369)	(11 963)	(6 269)	(15 982)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(94 267)	42 795	4 624	16 326	(7 084)	(1 203)	10 130	6 850	12 495	(9 334)
Итого активы										
31 декабря 2015 года	2 300 371	911 213	103 367	423 395	219 174	155 456	200 201	121 395	306 724	4 741 296
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
Резерв под обесценение кредитного портфеля (РПБУ)										
31 декабря 2015 года	(224)	(34 735)	(7 763)	(27 107)	(19 428)	(20 388)	(17 888)	(2 497)	(37 025)	(167 055)
31 декабря 2014 года	(800)	(25 859)	(5 515)	(17 062)	(15 209)	(13 933)	(14 747)	(2 084)	(40 533)	(135 742)

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

30 Сегментный анализ (продолжение)

В 2015 году Банк пересмотрел подход к расчету межсегментных доходов и расходов, в результате чего произошли изменения в распределении расходов между операционными сегментами. В результате пересмотренного подхода, межсегментные доходы и расходы включают в себя, помимо трансфертных доходов и расходов, заработанных страховых премий и расходов на содержание персонала, также доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с валютой. Сравнительные данные за 2014 год были скорректированы для приведения в соответствии с представлением результатов текущего года.

Суммы поступлений/(выбытий) зданий, оборудования и земли за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Поступления/(выбытия)*		
Головной офис	1 201	953
Центральный федеральный округ	(2 067)	456
Сибирский федеральный округ	30	195
Северо-Кавказский федеральный округ	163	156
Приволжский федеральный округ	(231)	125
Дальневосточный федеральный округ	(3)	106
Уральский федеральный округ	22	62
Южный федеральный округ	(162)	61
Северо-Западный федеральный округ	69	58
Итого (выбытия)/поступления	(978)	2 172

* на основе РПБУ.

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

Сверка убытков отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Убыток отчетных сегментов за вычетом налога	(75 209)	(9 334)
Корректировка резервов под обесценение	(22 085)	(12 933)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	1 875	(10 756)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	5 800	(7 890)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	4 192	(5 663)
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 001	(1 088)
Наращенные расходы на содержание персонала	(3)	(248)
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(10 224)	423
Переоценка основных средств	(570)	-
Прочее	1 003	(439)
Убыток Группы по МСФО (после налогообложения)	(94 220)	(47 928)

30 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка активов отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Активы отчетных сегментов	4 741 296	3 890 060
Исключение счетов межфилиальных расчетов	(2 000 496)	(1 643 192)
Резерв под обесценение кредитов	(179 405)	(137 651)
Исключение депозитов «back-to-back loans»	(111 523)	(135 235)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	(13 600)	(15 013)
Корректировка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	(21 808)	(10 955)
Активы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(17 932)	(4 820)
Прочее	(48 080)	(27 377)
Активы Группы по МСФО	2 348 452	1 915 817
Резерв под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов	(167 055)	(135 742)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	(11 497)	(9 939)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	(672)	8 202
Резерв под обесценение кредитного портфеля Группы по МСФО	(179 224)	(137 479)

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

30 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка существенных статей доходов и расходов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

(в миллионах российских рублей)

	2015	2014
Общая сумма выручки отчетных сегментов от внешних клиентов	219 061	173 791
Реклассификация доходов, не включенных в выручку сегментов	7 509	3 646
Учет процентных доходов по методу эффективной процентной ставки	(6 790)	1 436
Выручка сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(2 843)	(3 415)
Корректировка от переуступки кредитов	(8 383)	(5 201)
Прочее	2	1
Выручка Группы по МСФО**	208 556	170 258
Процентные расходы отчетных сегментов по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(174 459)	(101 658)
Реклассификация процентных расходов, не включенных в процентные расходы отчетных сегментов	(26)	(890)
Корректировка от признания расходов по эффективной процентной ставке	1 247	795
Расходы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	738	289
Прочее	-	(2)
Процентные расходы Группы по МСФО	(172 500)	(101 466)
Резерв под обесценение	(56 072)	(34 366)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	(29 585)	(18 245)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	(4 975)	(3 642)
Резервы Группы по МСФО	(90 632)	(56 253)
Управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(39 600)	(38 692)
Реклассификация платежей в Фонд обязательного страхования вкладов, не включенных в управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(1 422)	(1 044)
Наращенные расходы на содержание персонала	(3)	(248)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(1 028)	(217)
Перенос расходов по переуступке в расходы по созданию резерва	(2 198)	-
Прочее	(3 679)	(1 752)
Административные и прочие операционные расходы Группы по МСФО	(47 930)	(41 953)

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

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

30 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

(д) Основные клиенты

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

31 Управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

- В области организации работы по управлению кредитными рисками Банком в 2015 году реализованы и/или инициированы следующие мероприятия.
 - Банк продолжает активно развивать рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.
 - В июле 2015 года Банком введены в промышленную эксплуатацию модели внутренних кредитных рейтингов корпоративных заемщиков. Продолжается разработка подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений, в том числе при определении премии за кредитный риск, установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.

31 Управление рисками (продолжение)

- В настоящее время решение по 100% розничным кредитным продуктам Банка принимается централизованно в рамках технологии «Конвейер кредитных решений». Продолжаются работы по усовершенствованию процесса принятия решения по заявкам физических лиц и повышения его эффективности, в том числе в части подключения новых технологий розничного кредитования.
- В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В целях повышения эффективности данной системы Банком разработана целевая система лимитирования, которая предполагает оптимизацию структуры лимитов Банка, процедур их установления, а также алгоритмов их расчета, что позволит повысить эффективность ограничения рисков Банка. В настоящее время Банк активно внедряет данную систему.
- В Банке активно функционирует вертикаль Службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.
- Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на создание инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.
- В целях развития системы управления рыночным риском в 2015 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.
- В целях развития системы управления риском потери ликвидности в 2015 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (далее — БК БН).
- В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках, в 2014 году Правлением Банка был утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России № 193-Т. Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.
- В целях совершенствования обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в 2015 году Наблюдательным советом Банка была утверждена новая редакция Плана действий, направленных обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

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

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

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

31 Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

В целях снижения кредитного риска Банка и урегулирования проблемной задолженности, Банк осуществляет уступку прав требований. Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является полное или частичное прекращение обязательств заемщика (групп связанных заемщиков) перед Банком путем продажи прав требований Банка к заемщикам, направленное на урегулирование проблемной задолженности. Степень, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, а также доля не переданного Банком кредитного риска, зависят от конкретных условий сделок по уступке прав требований. При этом кредитный риск возникает и является основным видом риска, которому подвергается Банк, только в случае уступки прав требований третьим лицам с рассрочкой платежа. В иных случаях кредитный риск Банка при совершении сделок по уступке прав требований отсутствует.

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

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

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

31 Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Департаментом операций на финансовых рынках, Внутренним казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и ДР.

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

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

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

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

Рыночный риск ограничивается системой лимитов, которые устанавливаются с учетом риска портфеля (инструментов) и стратегии Банка. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес-тенденции и опыт управления.

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

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

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений в те или иные виды активов или обязательств;
- предельно допустимую величину потерь и прибыли при изменении стоимости финансовых инструментов («стоп-лосс»);

31 Управление рисками (продолжение)

- полномочия работников Банка по принятию самостоятельных решений о совершении определенных видов операций (персональный лимит);
- предельно допустимое соотношение между отдельными показателями активов и пассивов, в т.ч. внебалансовых требований и обязательств (предельная открытая позиция, предельное значение иных относительных показателей); и
- различные характеристики финансовых инструментов (дисконты и пр.).

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- Несовпадения величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения кривой процентных ставок).
- Несовпадение уровня изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в миллионах российских рублей)	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	235 227	327 147	265 878	348 400	639 366	421 291	2 237 309
Итого процентных финансовых обязательств*	362 440	354 475	438 633	263 483	614 622	172 874	2 206 527
Процентный разрыв по балансовым статьям	(127 213)	(27 328)	(172 755)	84 917	24 744	248 417	30 782
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	(127 213)	(154 541)	(327 296)	(242 379)	(217 635)	30 782	-

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

31 Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

Если бы 31 декабря 2015 года процентные ставки уменьшились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 2 372 миллиона рублей выше (31 декабря 2014 года: если бы процентные ставки уменьшились на 400 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 10 412 миллионов рублей выше). По состоянию на 31 декабря 2015 года другие компоненты собственных средств (до уплаты налогов) были бы на 2 385 миллионов рублей выше (31 декабря 2014 года: на 2 575 миллионов рублей выше) в результате увеличения справедливой стоимости долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, классифицированных в категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Если бы 31 декабря 2015 года процентные ставки увеличились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 2 372 миллиона рублей ниже (31 декабря 2014 года: если бы процентные ставки уменьшились на 400 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 10 412 миллионов рублей ниже). По состоянию на 31 декабря 2015 года другие компоненты собственных средств (до уплаты налогов) были бы на 2 385 миллионов рублей ниже (31 декабря 2014 года: на 2 575 миллионов рублей ниже) в результате снижения справедливой стоимости долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, классифицированных в категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

31 Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

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

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

Валютный риск

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Короткая позиция	(2 458)	(391)
VAR	82	30
Expected Shortfall	86	37

31 Управление рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в миллионах российских рублей)	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	147 630	16 380	4 222	168 232
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 739	-	-	7 739
Торговые ценные бумаги	485	-	-	485
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	5 069	-	5 069
Средства в других банках	27 421	-	33 680	61 101
Производные финансовые инструменты	23 934	142 778	-	166 712
Кредиты и авансы клиентам	1 625 637	-	-	1 625 637
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	211 196	-	-	211 196
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 758	-	-	28 758
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	7 836	-	-	7 836
Отложенный налоговый актив	15 911	-	-	15 911
Нематериальные активы	2 613	-	-	2 613
Основные средства	23 624	-	-	23 624
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	1 024	-	-	1 024
Прочие активы	20 577	39	38	20 654
Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи и активы, удерживаемые до погашения	1 861	-	-	1 861
Итого активов	2 146 246	164 266	37 940	2 348 452
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	204	-	-	204
Средства других банков	59 238	37 882	136	97 256
Средства клиентов	1 188 990	866	-	1 189 856
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	14 637	-	-	14 637
Выпущенные облигации	184 339	425 485	-	609 824
Отложенное налоговое обязательство	1 183	-	-	1 183
Текущие обязательства по налогу на прибыль	14	-	-	14
Прочие обязательства	12 769	26	-	12 795
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемых для продажи	1 769	-	-	1 769
Итого обязательств до вычета субординированных обязательств	1 463 143	464 259	136	1 927 538
Субординированные обязательства	124 641	100 468	-	225 109
Итого обязательств	1 587 784	564 727	136	2 152 647
Чистая позиция по балансовым инструментам	558 462	(400 461)	37 804	195 805

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

31 Управление рисками (продолжение)

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

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

(в миллионах российских рублей)	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	94 997	10 011	1	105 009
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 373	-	-	9 373
Торговые ценные бумаги	2 090	-	-	2 090
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	6 902	-	6 902
Средства в других банках	20 593	-	13 443	34 036
Производные финансовые инструменты	27 711	104 108	-	131 819
Кредиты и авансы клиентам	1 416 463	-	-	1 416 463
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	113 638	-	-	113 638
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 568	-	-	11 568
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	26 278	-	-	26 278
Отложенный налоговый актив	13 317	-	-	13 317
Нематериальные активы	2 330	-	-	2 330
Основные средства	24 314	-	-	24 314
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	450	-	-	450
Прочие активы	17 687	131	1	17 819
Активы, удерживаемые для продажи	411	-	-	411
Итого активов	1 781 220	121 152	13 445	1 915 817
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	324	883	-	1 207
Средства других банков	249 753	35 888	135	285 776
Средства клиентов	760 940	655	-	761 595
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	18 680	-	-	18 680
Выпущенные облигации	174 959	379 609	-	554 568
Отложенное налоговое обязательство	1 245	-	-	1 245
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5	-	-	5
Прочие обязательства	10 131	350	-	10 481
Итого обязательств до вычета субординированных обязательств	1 216 037	417 385	135	1 633 557
Субординированные обязательства	-	84 261	-	84 261
Итого обязательств	1 216 037	501 646	135	1 717 818
Чистая позиция по балансовым инструментам	565 183	(380 494)	13 310	197 999

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

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

31 Управление рисками (продолжение)

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

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

Управление риском потери ликвидности в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, Внутренним казначейством и Департаментом операций на финансовых рынках Банка в рамках предоставленных им полномочий. Обеспечение платежеспособности Банка в рамках одного операционного дня и контроль ликвидности на горизонте до 30 дней осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами Банка). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых ДР.

Группа управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

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

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

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

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

31 Управление рисками (продолжение)

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по балансовым финансовым обязательствам Группы и внебалансовым обязательствам кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Беспоставочные производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В отношении поставочных производных финансовых инструментов суммы оттоков и притоков денежных средств представлены отдельно.

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

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(12 904)	(5 389)	(6 890)	(279 460)	-	(304 643)
- отток денежных средств	5 332	4 931	5 716	117 901	-	133 880
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	-	(128)	(76)	-	-	(204)
Средства других банков	17 717	883	596	79 788	6 801	105 785
Средства клиентов	365 998	545 996	256 864	143 507	42 465	1 354 830
Выпущенные векселя	3 899	8 068	1 389	190	2 006	15 552
Выпущенные облигации	4 685	139 005	70 875	442 579	22 977	680 121
Прочие финансовые обязательства	1 714	1 141	20	94	249	3 218
Субординированные обязательства	942	6 920	7 859	45 146	273 034	333 901
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	109 250	-	-	-	-	109 250
Аккредитивы	10 926	-	-	-	-	10 926
Прочие обязательства кредитного характера*	142 461	-	-	-	-	142 461
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	650 020	701 427	336 353	549 745	347 532	2 585 077

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

31 Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	168 232	-	168 232
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	7 739	-	7 739
Торговые ценные бумаги	485	-	485
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 008	1 061	5 069
Средства в других банках	54 774	6 327	61 101
Производные финансовые инструменты	6 940	159 772	166 712
Кредиты и авансы клиентам	836 217	789 420	1 625 637
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 160	206 036	211 196
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 468	8 290	28 758
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	-	7 836	7 836
Прочие финансовые активы	11 189	315	11 504
Итого финансовых активов	1 115 212	1 179 057	2 294 269
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(204)	-	(204)
Средства других банков	(18 744)	(78 512)	(97 256)
Средства клиентов	(1 104 109)	(85 747)	(1 189 856)
Выпущенные векселя	(13 097)	(1 540)	(14 637)
Выпущенные облигации	(73 014)	(536 810)	(609 824)
Прочие финансовые обязательства	(2 874)	(344)	(3 218)
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	(1 212 042)	(702 953)	(1 914 995)
Субординированные обязательства	(2 264)	(222 845)	(225 109)
Итого финансовых обязательств	(1 214 306)	(925 798)	(2 140 104)
Разрыв ликвидности	(99 094)	253 259	154 165
Кумулятивный разрыв ликвидности	(99 094)	154 165	-

31 Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	105 009	-	105 009
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	9 373	-	9 373
Торговые ценные бумаги	1 699	391	2 090
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	3 596	3 306	6 902
Средства в других банках	29 495	4 541	34 036
Производные финансовые инструменты	35 404	96 415	131 819
Кредиты и авансы клиентам	692 263	724 200	1 416 463
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 926	103 712	113 638
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	595	10 973	11 568
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	628	25 650	26 278
Прочие финансовые активы	4 968	193	5 161
Итого финансовых активов	892 956	969 381	1 862 337
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(1 207)	-	(1 207)
Средства других банков	(210 358)	(75 418)	(285 776)
Средства клиентов	(664 443)	(97 152)	(761 595)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(17 117)	(1 563)	(18 680)
Выпущенные облигации	(44 206)	(510 362)	(554 568)
Прочие финансовые обязательства	(2 347)	(304)	(2 651)
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	(939 678)	(684 799)	(1 624 477)
Субординированные обязательства	(2 374)	(81 887)	(84 261)
Итого финансовых обязательств	(942 052)	(766 686)	(1 708 738)
Разрыв ликвидности	(49 096)	202 695	153 599
Кумулятивный разрыв ликвидности	(49 096)	153 599	-

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

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

31 Управление рисками (продолжение)

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

Основные принципы управления операционным риском закреплены во внутренних документах Банка.

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

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

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

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

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

31 Управление рисками (продолжение)

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

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

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблицах ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против финансовых обязательств, и финансовые обязательства, подлежащие зачету против финансовых активов в отчете о финансовом положении, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) либо аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен			
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска	
(в миллионах российских рублей)							
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
Производные финансовые инструменты	396	-	396	(42)	-	354	
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	5 036	-	5 036	(5 036)	-	-	
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
Производные финансовые инструменты	204	-	204	(42)	-	162	
Средства других банков (сделки репо)	5 138	-	5 138	(5 138)	-	-	

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен			
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска	
(в миллионах российских рублей)							
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
Производные финансовые инструменты	15 872	-	15 872	(499)	(114)	15 259	
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	1 310	-	1 310	(1 310)	-	-	
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
Производные финансовые инструменты	1 207	-	1 207	(499)	-	708	
Средства других банков (сделки репо)	1 116	-	1 116	(1 116)	-	-	

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

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

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

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

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2015 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 10% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) устанавливается в размере 5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) устанавливается в размере 6%. Начиная с 1 января 2016 года, ЦБ РФ установил норматив достаточности капитала на уровне 8%, норматив базового капитала — на уровне 4.5%, норматив основного капитала остался без изменений.

33 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2015 и 2014 годов уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ превышал необходимое минимальное значение и по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года составлял:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Собственные средства (капитал) Банка	404 730	275 109
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9.0%	10.5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9.0%	10.5%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	16.3%	13.0%

Капитал Банка и норматив достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «Методика расчета достаточности капитала кредитных организаций (Базель III)», вступившим в силу с 1 января 2014 года.

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Уставный капитал	327 598	248 798
Нераспределенная прибыль	(134 018)	(39 922)
Гудвил	(5)	(8)
Итого капитала 1-го уровня	193 575	208 868
Фонд переоценки	1 339	(11 209)
Субординированные обязательства	96 786	77 980
Итого капитала 2-го уровня	98 125	66 771
Итого капитала	291 700	275 639
Активы взвешенные по уровню риска	2 497 777	2 121 189
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	7.7%	9.9%
Итого коэффициент достаточности капитала	11.7%	13.0%

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

34 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени, в ходе текущей деятельности Группы, принимаются иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года, на основе своих собственных оценок и мнений внутренних и внешних консультантов, руководство Группы приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе разбирательства исков и, соответственно, не было создано никаких существенных резервов для покрытия таких убытков в настоящей консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2014 года: руководство Группы приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе разбирательства исков и, соответственно, не было создано никаких существенных резервов для покрытия таких убытков в настоящей консолидированной финансовой отчетности). См. Примечание 21.

34 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими контролирующими органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, российские налоговые органы вправе применять корректировки для целей налогообложения в отношении цены «контролируемых» сделок и начислять дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в связи с такими сделками, если их цены отклоняются от уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и такие отклонения привели к недоплате налога в бюджет налогоплательщиком. К «контролируемым» сделкам относятся, в частности, (при определенных условиях) сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные типы трансграничных сделок. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 27 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 266 миллионов рублей).

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

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	4 912	4 351
От 1 до 5 лет	9 389	10 365
Более 5 лет	2 009	2 266
Итого обязательств по операционной аренде	16 310	16 982

34 Условные обязательства (продолжение)

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:

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Финансовые гарантии выданные		109 336	150 415
Неиспользованные кредитные линии		129 693	37 506
Аккредитивы		10 966	18 542
За вычетом резерва под обесценение	21	(100)	-
Итого обязательств кредитного характера		249 895	206 463

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 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).

Неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями. Группа имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков. По состоянию на 31 декабря 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.

34 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Российские рубли	224 862	175 201
Евро	17 610	25 167
Доллары США	6 926	6 080
Прочие валюты	497	15
Итого	249 895	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>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)		68 778	237 396
Страховые депозиты по договорам аренды	16	202	202

По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 7 739 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 9 373 миллиона рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

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

Активы, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2015 года соответствующие обязательства, связанные со сделками продажи и обратного выкупа ценных бумаг, включены в средства других банков в сумме 7 139 миллионов 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).

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств
Соглашения репо				
Корпоративные облигации	6 616	6 023	3 034	2 729
Муниципальные еврооблигации	1 220	1 116	1 486	1 160
Корпоративные еврооблигации	-	-	20 396	15 019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1 362	1 116
Итого	7 836	7 139	26 278	20 024

35 Производные финансовые инструменты

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

В общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты, выданные Банком 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 31 декабря 2015 года были не ниже BB- (S&P) (31 декабря 2014 года: не ниже BB- (S&P)).

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

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

	Справедливая стоимость приобретен- ных активов	Справедливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	317 453	(150 945)	166 712	(204)
Итого	317 453	(150 945)	166 712	(204)

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:

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

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было три валютных свопа, заключенных с двумя иностранными банками и одним российским банком с рейтингом не ниже BB- (S&P), справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: один валютный своп, заключенный с одним иностранным банком с рейтингом не ниже BB- (S&P), справедливая стоимость которого превышала 10% капитала Группы). По состоянию на 31 декабря 2015 года дебиторская и кредиторская задолженность по этим валютным свопам составляла 198 339 миллионов рублей и 74 209 миллионов рублей, соответственно, или 73% от совокупной суммы дебиторской или 71% от совокупной суммы кредиторской задолженности по валютным свопам (31 декабря 2014 года: 80 334 миллиона рублей и 36 234 миллиона рублей, соответственно, или 36% от совокупной суммы дебиторской или 34% от совокупной суммы кредиторской задолженности по валютным свопам).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности производных финансовых инструментов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и связанные с ними торговые и инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе рыночных котировок и по методу оценки со всеми материальными затратами.

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и соответствующих ценных бумаг, переданных по договорам репо, рассчитывается на основе рыночных котировок и по методу оценки со всеми материальными затратами.

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

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

	31 декабря 2015		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	168 232	168 232	105 009	105 009
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 739	7 739	9 373	9 373
Средства в других банках	61 101	60 203	34 036	31 790
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 314 446	1 270 805	1 132 282	1 078 121
- Кредитование продовольственных интервенций	16 020	16 020	10 097	10 097
- Договоры обратного репо	10 913	10 913	425	425
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	328	328	369	369
- Кредиты физическим лицам	283 930	278 653	273 290	252 732
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо				
- Корпоративные облигации	8 269	7 817	8 920	7 430
- Муниципальные облигации	-	-	325	317
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 245	1 856	2 323	1 681
- Корпоративные Еврооблигации	20 266	20 017	20 396	19 785
Прочие финансовые активы	11 504	11 504	5 161	5 161
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1 904 993	1 854 087	1 602 006	1 522 290
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	389 276	389 276	260 331	260 331
Итого финансовых активов	2 294 269	2 243 363	1 862 337	1 782 621
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	55 006	57 899	64 629	63 804
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	41 725	41 032	203 732	203 732
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	525	525	17 415	17 415
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	242 050	242 527	101 258	100 362
- прочие юридические лица	461 278	465 732	353 579	349 516
- физические лица	486 528	485 566	306 758	302 146
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	14 637	14 637	18 680	18 680
Выпущенные облигации				
- выпущенные еврооблигации	425 485	429 526	379 609	337 719
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	184 339	186 098	174 959	169 641
Прочие финансовые обязательства	3 218	3 218	2 651	2 651
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости до вычета субординированных обязательств	1 914 791	1 926 760	1 623 270	1 565 666
Субординированные обязательства	225 109	219 298	84 261	62 393
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	2 139 900	2 146 058	1 707 531	1 628 059
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	204	204	1 207	1 207
Итого финансовых обязательств	2 140 104	2 146 262	1 708 738	1 629 266

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	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 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 других банков	-	31 790	-	31 790
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 341 744	1 341 744
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	9 428	19 785	-	29 213
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	5 161	5 161
Итого финансовых и нефинансовых активов	125 190	301 153	1 364 914	1 791 257
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	1 207	-	1 207
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	284 951	-	284 951
Средства клиентов	-	-	752 024	752 024
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	18 680	18 680
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	317 929	19 790	-	337 719
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	160 720	8 921	-	169 641
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 651	2 651
Итого финансовые обязательства до вычета субординированных обязательств	478 649	314 869	773 355	1 566 873
Субординированные обязательства	51 641	10 752	-	62 393
Итого финансовые обязательства	530 290	325 621	773 355	1 629 266

По состоянию на 31 декабря 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).

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	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	2 257	927
Итого переводов финансовых активов	2 257	927

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

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 из Уровня 1 в Уровень 2
<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 входящие данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

В течение 2015 и 2014 годов иных переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

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

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

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Активы, удерживаемые до погашения	Итого
(в миллионах российских рублей)						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- наличные средства	39 175	-	-	-	-	39 175
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38 424	-	-	-	-	38 424
- корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	69 263	-	-	-	-	69 263
- расчетные счета на фондовых и валютных биржах, в клиринговых организациях и прочее	21 370	-	-	-	-	21 370
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	7 739	-	-	-	-	7 739
Торговые ценные бумаги	-	-	485	-	-	485
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы,отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	5 069	-	5 069
Средства в других банках	61 101	-	-	-	-	61 101
Производные финансовые инструменты	-	-	166 712	-	-	166 712
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	1 314 446	-	-	-	-	1 314 446
- Кредитование продовольственных интервенций	16 020	-	-	-	-	16 020
- Сделки по договорам обратного РЕПО	10 913	-	-	-	-	10 913
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	328	-	-	-	-	328
- Кредиты физическим лицам	283 930	-	-	-	-	283 930
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	211 196	-	-	-	211 196
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	28 758	28 758
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	-	5 814	-	-	2 022	7 836
Прочие финансовые активы	11 504	-	-	-	-	11 504
Итого финансовых активов	1 874 213	217 010	167 197	5 069	30 780	2 294 269
Нефинансовые активы						54 183
Итого активов	1 874 213	217 010	167 197	5 069	30 780	2 348 452

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

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

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

38 Операции со связанными сторонами

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

В данной 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>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства и их эквиваленты		
ЦБ РФ	38 424	37 930
Прочие банки	55 640	15 199
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	91 363	60 580
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	(3 294)	(2 453)
Производные финансовые инструменты — активы	23 538	27 658
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	97 479	23 623
Ценные бумаги компаний и банков	47 365	52 924
Средства в других банках	2 334	1 903
Прочие активы		
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	5 308	1 239
Средства клиентов		
Компании	335 091	170 898
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	1 493	956
Средства других банков		
ЦБ РФ	41 725	203 732
Прочие банки	12 529	33 210
Производные финансовые инструменты — обязательства	204	246
Субординированные обязательства	84 776	-
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	74 145	7 222
Финансовые гарантии предоставленные	12 478	41 449
Финансовые гарантии полученные	20 729	16 860

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
ЦБ РФ	400	132
Прочие банки	2 698	785
Процентные доходы по средствам в других банках	498	372
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	10 389	5 040
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	3 237	2 463
Ценные бумаги компаний и банков	5 430	3 223
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(2 693)	(1 587)
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(559)	(1 100)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	4 017	21 103
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(36 614)	(21 023)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(74)	(16)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(895)	(1 287)
Процентные расходы по средствам других банков		
ЦБ РФ	(10 894)	(6 837)
Прочие банки	(1 333)	(1 430)
Административные и прочие операционные расходы		
Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)	(1 422)	(1 044)

Единственными операциями с акционером в 2015 и 2014 годах были увеличение уставного капитала, выплата налогов и дивидендов. См. Примечания 23, 28 и 29.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. В 2015 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 246 миллионов рублей (2014: 328 миллионов рублей).

	2015		2014	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Вознаграждение выплаченное	Начисленное обязательство	Вознаграждение выплаченное	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты				
Заработная плата, затраты на социальное обеспечение и краткосрочные премиальные выплаты, включенные в заработную плату	163	60	224	73
Выплаты по окончании трудовой деятельности				
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	23	-	31	-
Итого	186	60	255	73

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

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

В марте 2015 года в результате процедуры банкротства Группа потеряла контроль над ООО «Доминант» и признала убыток от выбытия дочерней компании в размере 381 миллиона рублей.

В августе 2015 года в результате процедуры банкротства Группа потеряла контроль над ООО «Карламанский Сахар» и признала прибыль от выбытия дочерней компании в размере 528 миллионов рублей.

б) Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года, активы и обязательства, связанные с компаниями в Тульской области были классифицированы как группы выбытия, удерживаемые для продажи. Группа намерена завершить продажу к концу 2016 года.

Ниже представлены основные категории активов групп выбытия, классифицированных как удерживаемые для продажи:

	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Основные средства	547
Торговая дебиторская задолженность	55
Запасы	21
Прочее	152
Итого активов групп выбытия, удерживаемых для продажи	775

Ниже представлены основные категории обязательств, непосредственно связанных с группами выбытия, удерживаемыми для продажи:

	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Средства банков	1 685
Торговая кредиторская задолженность	27
Прочее	57
Итого обязательств, непосредственно связанных с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	1 769

Совокупные доходы или расходы, признанные в консолидированном отчете о совокупном доходе в отношении групп выбытия, классифицированных как удерживаемые для продажи, в составе доходов за вычетом расходов от небанковской деятельности представлены ниже:

	2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Выручка от реализации продукции	5
Себестоимость реализованной продукции	(24)
Прочие доходы	8
Прочие расходы	(85)
Отложенное налогообложение	(44)
Итого расходов, непосредственно связанных с группами выбытия, классифицированными как удерживаемые для продажи	(140)

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

В течение 2013, 2014 и 2015 годов Группа реклассифицировала ряд основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа ожидает, что их продажа будет завершена к концу 2016 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, которые были реклассифицированы в активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляла:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Балансовая стоимость (до реклас- сификации)	Накоплен- ная аморти- зация (до реклас- сификации)	Балансовая стоимость за вычетом аморти- зации (до реклас- сификации)	Обесце- нение	Балансовая стоимость после рекле- сификации
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, до 2015 года		110	(2)	108	(22)	86
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, в 2015 году	16	1 136	-	1 136	(136)	1 000
Итого		1 246	(2)	1 244	(158)	1 086

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость (до реклас- сификации)	Накоплен- ная аморти- зация (до реклас- сификации)	Балансовая стоимость за вычетом аморти- зации (до реклас- сификации)	Обесце- нение	Балансовая стоимость после рекле- сификации
Реклассифицировано в 2013 году из имущества, взысканного по договорам залога	688	(23)	665	(471)	194
Реклассифицировано в 2014 году из имущества, взысканного по договорам залога	230	(10)	220	(56)	164
Реклассифицировано в 2013 году из основных средств	53	-	53	-	53
Итого	971	(33)	938	(527)	411

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога	Реклассифицировано из основных средств	Итого
Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 1 января 2015 года		885	53	938
Реклассифицировано в течение периода	16	1 136	-	1 136
Выбыло в течение периода		(812)	(18)	(830)
Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 31 декабря 2015 года		1 209	35	1 244

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога	Итого
Обесценение по состоянию на 1 января 2015 года		(527)	(527)
Убыток от обесценения текущего года	16	(136)	(136)
Реализация убытка при переводе объектов в инвестиционную собственность и основные средства		448	448
Реализация убытка от обесценения при выбытии активов		57	57
Обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года		(158)	(158)

40 События после окончания отчетного периода

В январе 2016 года Группа произвела вложения в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости.

В январе, феврале и марте 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 2 340 миллионов рублей, со сроком погашения в ноябре 2018 года, со ставкой купонного дохода в размере 12.5% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

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

В феврале 2016 года в результате процедур банкротства Группа потеряла контроль над одной из своих дочерних компаний (ООО «Оптовые технологии»).

В феврале 2016 года Группа погасила в дату oferty облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 5 851 миллион рублей.

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

В феврале, марте и апреле 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 2 088 миллионов рублей, со сроком погашения в феврале 2017 года, со ставкой купонного дохода, в размере 12.0% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

40 События после окончания отчетного периода (продолжение)

В феврале и марте 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 4 812 миллионов рублей, со сроком погашения в январе 2020 года, со ставкой купонного дохода в размере 11.95% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

В марте 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 470 миллионов рублей, со сроком погашения в феврале 2025 года, со ставкой купонного дохода в размере 11.5% годовых, подлежащего выплате каждый квартал.

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

В марте 2016 года Группа погасила еврооблигации (ноты участия в кредите), номинированные в рублях, в рамере 12 000 миллионов рублей, выпущенные в апреле 2011 года.

В марте 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 2 120 миллионов рублей, со сроком погашения в июне 2018 года, со ставкой купонного дохода в размере 11.55% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью ¹¹⁵ листов

