

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

30 июня 2015 года

| Содержание | Стр. |
|--|-------------|
| Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности | 3 |
| Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность | |
| Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении | 5 |
| Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 6 |
| Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала | 7 |
| Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств | 8 |
| Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности | |
| 1 Введение | 9 |
| 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 10 |
| 3 Краткое изложение принципов учетной политики | 10 |
| 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 13 |
| 5 Кредиты и авансы клиентам | 14 |
| 6 Средства других банков | 16 |
| 7 Средства клиентов | 16 |
| 8 Выпущенные облигации | 17 |
| 9 Процентные доходы и расходы | 18 |
| 10 Комиссионные доходы и расходы | 19 |
| 11 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности | 19 |
| 12 Значительные концентрации рисков | 20 |
| 13 Сегментный анализ | 21 |
| 14 Условные обязательства | 27 |
| 15 Производные финансовые инструменты | 30 |
| 16 Справедливая стоимость финансовых инструментов | 31 |
| 17 Операции со связанными сторонами | 37 |
| 18 События после окончания отчетного периода | 39 |

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

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

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


Объем обзорной проверки

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

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

Вывод

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



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

26 августа 2015 года

Сведения об организации

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

Сведения об исполнителе

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

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

| (в миллионах российских рублей) | | 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2014 |
|--|-------|--|------------------|
| | Прим. | | |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 109 593 | 105 009 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 10 608 | 9 373 |
| Торговые ценные бумаги | | 3 647 | 2 090 |
| Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | 7 478 | 6 902 |
| Средства в других банках | | 44 170 | 34 036 |
| Производные финансовые инструменты | 15 | 132 182 | 131 819 |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 | 1 480 447 | 1 416 463 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | 100 312 | 113 638 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 8 408 | 11 568 |
| Ценные бумаги, переданные по договорам репо | 14 | 41 964 | 26 278 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 868 | 450 |
| Отложенный налоговый актив | | 15 926 | 13 317 |
| Нематериальные активы | | 2 454 | 2 330 |
| Основные средства | | 23 400 | 24 314 |
| Прочие активы | | 26 444 | 17 819 |
| Активы, удерживаемые для продажи | | 393 | 411 |
| Итого активы | | 2 008 294 | 1 915 817 |
| Обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты | 15 | 73 | 1 207 |
| Средства других банков | 6 | 157 181 | 285 776 |
| Средства клиентов | 7 | 1 021 194 | 761 595 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | | 7 639 | 18 680 |
| Выпущенные облигации | 8 | 556 435 | 554 568 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | | 24 | 5 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 1 222 | 1 245 |
| Прочие обязательства | | 11 170 | 10 481 |
| Субординированные обязательства | | 83 132 | 84 261 |
| Итого обязательства | | 1 838 070 | 1 717 818 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | | 258 798 | 248 798 |
| Фонд переоценки недвижимости | | 1 183 | 1 194 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (5 226) | (12 403) |
| Накопленный убыток | | (85 224) | (39 922) |
| Капитал акционера Банка | | 169 531 | 197 667 |
| Неконтролирующая доля участия | | 693 | 332 |
| Итого капитал | | 170 224 | 197 999 |
| Итого обязательства и капитал | | 2 008 294 | 1 915 817 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26 августа 2015 года.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления

Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 39 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

| (Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Прим. | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|---|-------|--|---------------|---|---------------|
| | | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Процентные доходы | 9 | 92 968 | 81 227 | 46 271 | 38 831 |
| Процентные расходы | 9 | (85 981) | (45 957) | (42 874) | (23 398) |
| Чистые процентные доходы | | 6 987 | 35 270 | 3 397 | 15 433 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | | (43 987) | (14 603) | (24 030) | (4 056) |
| Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | (37 000) | 20 667 | (20 633) | 11 377 |
| Комиссионные доходы | 10 | 5 699 | 4 334 | 3 291 | 2 305 |
| Комиссионные расходы | 10 | (534) | (494) | (272) | (258) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами | | (12) | (13) | (44) | (8) |
| 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 | | 610 | (348) | 144 | 101 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | (1 070) | (716) | 53 | (148) |
| Восстановление убытка от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 164 | - | 67 | - |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | 1 462 | (4 005) | 16 064 | 10 616 |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами | | 623 | 3 920 | (15 171) | (12 661) |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по торговому операциям с иностранной валютой | | 966 | (433) | 462 | 92 |
| Восстановление резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов | | 83 | 39 | (69) | (102) |
| Доходы за вычетом расходов от досрочного погашения заемных средств | | 121 | 192 | 73 | 96 |
| Доходы от небанковской деятельности | | 3 363 | 2 306 | 1 782 | 1 131 |
| Расходы от небанковской деятельности | | (4 035) | (4 694) | (2 082) | (2 387) |
| Расходы от выбытия дочерних компаний | | (381) | - | - | - |
| Прочие операционные доходы | | 1 026 | 397 | 689 | 128 |
| Административные и прочие операционные расходы | | (20 761) | (19 693) | (10 628) | (9 627) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | | (49 676) | 1 459 | (26 274) | 655 |
| Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль | | 4 253 | (1 223) | 643 | (596) |
| (Убыток)/прибыль за период | | (45 423) | 236 | (25 631) | 59 |
| (Убыток)/прибыль, приходящийся на: | | | | | |
| Акционера Банка | | (45 313) | 764 | (25 605) | 449 |
| Неконтролирующую долю участия | | (110) | (528) | (26) | (390) |
| (Убыток)/прибыль за период | | (45 423) | 236 | (25 631) | 59 |
| Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах: | | | | | |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | |
| - Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости | | 7 901 | (1 321) | 3 778 | 1 180 |
| - Реализация фонда переоценки (при выбытии) | | 1 070 | 716 | (53) | 148 |
| Налог на прибыль | | (1 794) | 121 | (745) | (266) |
| Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога | | 7 177 | (484) | 2 980 | 1 062 |
| Итого прочий совокупный доход/(убыток) | | 7 177 | (484) | 2 980 | 1 062 |
| Итого совокупный (убыток)/доход за период | | (38 246) | (248) | (22 651) | 1 121 |
| Итого совокупный (убыток)/доход, приходящийся на: | | | | | |
| Акционера Банка | | (38 136) | 280 | (22 625) | 1 511 |
| Неконтролирующую долю участия | | (110) | (528) | (26) | (390) |
| Итого совокупный (убыток)/доход за период | | (38 246) | (248) | (22 651) | 1 121 |

| Приходится на 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 |
| | Прибыль/(убыток) за период, за вычетом налога | - | - | - | 764 | 764 | (528) | 236 |
| | Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога | - | - | (484) | - | (484) | - | (484) |
| | Итого совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога | - | - | (484) | 764 | 280 | (528) | (248) |
| | Изменение доли участия | - | - | - | (163) | (163) | (320) | (483) |
| | Реализованный фонд переоценки недвижимости | - | (19) | - | 19 | - | - | - |
| | Дивиденды объявленные | - | - | - | (255) | (255) | - | (255) |
| | Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные) | 218 798 | 1 213 | (1 769) | 8 228 | 226 470 | 327 | 226 797 |
| | Остаток на 31 декабря 2014 года | 248 798 | 1 194 | (12 403) | (39 922) | 197 667 | 332 | 197 999 |
| | Убыток за период, за вычетом налога | - | - | - | (45 313) | (45 313) | (110) | (45 423) |
| | Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога | - | - | 7 177 | - | 7 177 | - | 7 177 |
| | Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога | - | - | 7 177 | (45 313) | (38 136) | (110) | (38 246) |
| 17 | Выпуск акций | 10 000 | - | - | - | 10 000 | - | 10 000 |
| | Выбытие дочерних компаний | - | - | - | - | - | 471 | 471 |
| | Реализованный фонд переоценки недвижимости | - | (11) | - | 11 | - | - | - |
| | Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные) | 258 798 | 1 183 | (5 226) | (85 224) | 169 531 | 693 | 170 224 |

| (Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей) | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | |
|--|----|--|-----------------|-----------------|
| | | Прим. | 2015 | 2014 |
| Денежные средства от операционной деятельности | | | | |
| Проценты полученные | | | 88 299 | 68 763 |
| Проценты уплаченные | | | (77 490) | (45 988) |
| Расходы, понесенные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | | (1 049) | (1 527) |
| (Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами | | | (874) | 513 |
| Доходы, полученные /(расходы понесенные) по операциям с иностранной валютой | | | 966 | (433) |
| Комиссии полученные | | | 5 673 | 4 591 |
| Комиссии уплаченные | | | (534) | (494) |
| Прочие полученные операционные доходы | | | 443 | 349 |
| Чистые доходы, полученные от страховой деятельности | | | 591 | 236 |
| Доходы, полученные в результате небанковской деятельности | | | 2 257 | 1 523 |
| Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности | | | (1 927) | (1 537) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | | (17 662) | (16 966) |
| Уплаченный налог на прибыль | | | (137) | (1 451) |
| Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | | (1 444) | 7 579 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | | | |
| Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации | | | (1 236) | (35) |
| Чистый прирост по торговым ценным бумагам | | | (3 866) | (1 161) |
| Чистое снижение по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | | - | 7 075 |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | | | (9 724) | 18 028 |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам | | | (104 828) | (35 779) |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам | | | (12 134) | 2 279 |
| Чистое снижение по средствам других банков | | | (126 184) | (8 019) |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | | 255 026 | 22 362 |
| Чистое снижение по выпущенным векселям и депозитным сертификатам | | | (10 502) | (3 514) |
| Чистое снижение по прочим обязательствам | | | (797) | (2 660) |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности | | | (15 689) | 6 155 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | | |
| Приобретение основных средств | | | (1 045) | (1 396) |
| Выручка от реализации основных средств | | | 357 | 154 |
| Приобретение нематериальных активов | | | (516) | (306) |
| Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | | (41 573) | (54 919) |
| Выручка от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | | 53 699 | 46 431 |
| Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | | 475 | 5 909 |
| Приобретение долей в дочерних компаниях | | | - | (482) |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | | | 11 397 | (4 609) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | | |
| Эмиссия обыкновенных акций | 17 | | 10 000 | - |
| Привлечение путем выпуска облигаций | 8 | | 15 000 | 32 756 |
| Погашение выпущенных облигаций | 8 | | (10 000) | (59 131) |
| Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций | | | 3 297 | 3 350 |
| Обратный выкуп выпущенных облигаций | | | (5 198) | (10 484) |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | | | 13 099 | (33 509) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| | | | (4 223) | (481) |
| Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов | | | 4 584 | (32 444) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | | | 105 009 | 128 444 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | | | 109 593 | 96 000 |

1 Введение

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

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

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

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

Выбытие дочерних компаний. В марте 2015 года в результате процедур банкротства Группа утратила контроль над ООО «Доминант» и признала убыток от выбытия дочерней компании в сумме 381 миллион рублей.

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

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

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 13 июня 2000 года Банк участвует в Государственной 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 77 (31 декабря 2014 года: 78) филиалов в Российской Федерации. В целях повышения эффективности региональной сети, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Банк осуществил присоединение Еврейского регионального филиала к Хабаровскому региональному филиалу. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019 Россия, Москва, Арбат, 1.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2015 года составила 31 174 человек (31 декабря 2014 года: 35 945 человек).

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

Процентные ставки в рублях по прежнему остались на повышенном уровне в результате поднятия ЦБ РФ ключевой ставки в декабре 2014 года, с последующим постепенным снижением в 2015 году. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, ЦБ РФ постепенно снизил ключевую ставку с 17.0% годовых до 11.5% годовых.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль. По состоянию на 30 июня 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 55.524 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56.2584 рубля за 1 доллар США), 61.5206 рублей за 1 евро (31 декабря 2014 года: 68.3427 рублей за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 — «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны сотрудников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2010-2012 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования МСФО включают изменения в семи стандартах:

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. Данные положения соответствуют применяемым Группой принципам учета, таким образом, данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно. Данные положения соответствуют применяемым Группой принципам учета, таким образом, данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. В течение текущего промежуточного периода Группа не отражала корректировки по результатам переоценки.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как Группа не получала каких-либо услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 — Определение «МСФО, вступившего в силу». Данная поправка разъясняет в «Основании для заключения», что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Группу, поскольку Группа уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 30 июня 2015 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных выпущенными еврооблигациями на сумму 377 122 миллиона рублей и субординированными обязательствами на сумму 71 871 миллион рублей (31 декабря 2014 года: выпущенными еврооблигациями на сумму 379 609 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 72 827 миллионов рублей). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, а также в 2014 году Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

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

5 Кредиты и авансы клиентам

| (в миллионах российских рублей) | 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2014 |
|--|--|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | |
| - Кредиты корпоративным клиентам | 1 362 168 | 1 261 960 |
| - Кредитование продовольственных интервенций | 10 994 | 10 097 |
| - Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») | 1 216 | 425 |
| - Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы | 395 | 395 |
| Кредиты физическим лицам | 269 639 | 281 065 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) | 1 644 412 | 1 553 942 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (163 965) | (137 479) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 480 447 | 1 416 463 |

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2015 года совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 288 407 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 18% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2014 года: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 243 100 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 16% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 | | | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 | | | |
|---|---|---|-------------------------------------|-----------------|---|---|-------------------------------------|----------------|
| | Кредиты корпоративным клиентам | Инве- стиции в сельско- хозяйст- венные коопе- ративы | Кредиты физи- ческим лицам | Итого | Кредиты корпоративным клиентам | Инве- стиции в сельско- хозяйст- венные коопе- ративы | Кредиты физи- ческим лицам | Итого |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января | 129 678 | 26 | 7 775 | 137 479 | 108 964 | 26 | 5 403 | 114 393 |
| Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода | 41 847 | 7 | 2 133 | 43 987 | 14 660 | (1) | (105) | 14 554 |
| Восстановление резерва под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода | (1 661) | - | - | (1 661) | (7 407) | - | - | (7 407) |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные | (16 557) | - | (18) | (16 575) | (2 209) | - | (12) | (2 221) |
| Резерв под обесценение ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода | 601 | - | - | 601 | - | - | - | - |
| Погашение ранее списанных кредитов | 141 | - | - | 141 | - | - | - | - |
| Восстановление резерва в результате выбытия дочерних компаний | (7) | - | - | (7) | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня | 154 042 | 33 | 9 890 | 163 965 | 114 008 | 25 | 5 286 | 119 319 |

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам в размере 1 527 миллионов рублей (после вычета резерва под обесценение), сумма полученного вознаграждения составила 845 миллионов рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам в размере 1 660 миллионов рублей (после вычета резерва под обесценение), сумма полученного вознаграждения составила 1 641 миллион рублей). Расходы за вычетом доходов от уступки прав (требований) по кредитам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составили 682 миллиона рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: расходы за вычетом доходов составили 19 миллионов рублей) и отражены в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи Административные и прочие операционные расходы.

Информация о справедливой стоимости каждой из категорий кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

6 Средства других банков

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2014 |
|---|--|-----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 6 380 | 17 415 |
| Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения: | | |
| - операции репо сроком менее 30 дней | 19 192 | 5 107 |
| - операции репо сроком от 31 до 180 дней | 16 214 | - |
| - операции репо сроком от 181 дня до 1 года | - | 14 902 |
| - менее 30 дней | 32 000 | 8 780 |
| - от 31 до 180 дней | 1 110 | 7 701 |
| - от 181 дня до 1 года | 403 | 1 183 |
| - от 1 года до 3 лет | 24 134 | 25 214 |
| - более 3 лет | 3 341 | 1 742 |
| Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения: | | |
| - менее 30 дней | 24 527 | 17 440 |
| - от 31 до 180 дней | 27 900 | 127 830 |
| - от 180 дней до 1 года | - | 10 000 |
| - от 1 года до 3 лет | 1 980 | 48 462 |
| Итого средств других банков | 157 181 | 285 776 |

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

7 Средства клиентов

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2014 |
|--|--|-----------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 40 334 | 15 421 |
| - Срочные вклады | 228 409 | 85 837 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 87 604 | 65 796 |
| - Срочные вклады | 284 961 | 287 768 |
| - Операции репо с ценными бумагами | 221 | 15 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 30 804 | 32 395 |
| - Срочные вклады | 348 861 | 274 363 |
| Итого средств клиентов | 1 021 194 | 761 595 |

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

7 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| (в миллионах российских рублей) | 30 июня 2015 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2014 | |
|--|---|------------|-----------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 379 665 | 37 | 306 758 | 40 |
| Государственные и общественные организации | 268 743 | 26 | 101 258 | 13 |
| Финансовые услуги и пенсионные фонды | 137 726 | 13 | 93 468 | 12 |
| Сельское хозяйство | 48 511 | 5 | 46 234 | 6 |
| Строительство | 48 494 | 5 | 58 996 | 8 |
| Промышленность | 36 686 | 4 | 60 105 | 8 |
| Страхование | 34 991 | 3 | 31 552 | 4 |
| Торговля | 24 795 | 2 | 29 232 | 4 |
| Связь | 4 073 | 1 | 2 316 | 1 |
| Прочее | 37 510 | 4 | 31 676 | 4 |
| Итого средств клиентов | 1 021 194 | 100 | 761 595 | 100 |

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

8 Выпущенные облигации

| (в миллионах российских рублей) | 30 июня 2015 (неаудированные данные) | 31 декабря 2014 |
|---|---|-----------------|
| | | |
| Выпущенные еврооблигации | 377 122 | 379 609 |
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 179 313 | 174 959 |
| Итого выпущенных облигаций | 556 435 | 554 568 |

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

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

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

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

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

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

8 Выпущенные облигации (продолжение)

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

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 16. Информация по новым выпускам/выпускам, погашенным после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 18.

9 Процентные доходы и расходы

| (Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|-----------------|---|-----------------|
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Процентные доходы по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | | | |
| Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 270 | 397 | 126 | 111 |
| Торговые ценные бумаги | 246 | 165 | 115 | 91 |
| Итого процентных доходов по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 516 | 562 | 241 | 202 |
| Процентные доходы по прочим финансовым инструментам | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам — юридическим лицам | 60 952 | 55 897 | 30 088 | 26 299 |
| Кредиты и авансы клиентам — физическим лицам | 19 624 | 18 404 | 9 736 | 9 068 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо | 6 048 | 3 736 | 2 958 | 1 978 |
| Эквиваленты денежных средств | 2 873 | 604 | 1 440 | 332 |
| Средства в других банках | 1 603 | 647 | 973 | 300 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо | 1 352 | 1 377 | 835 | 652 |
| Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам | 92 452 | 80 665 | 46 030 | 38 629 |
| Итого процентных доходов | 92 968 | 81 227 | 46 271 | 38 831 |
| Процентные расходы | | | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (30 239) | (14 137) | (15 622) | (7 414) |
| Выпущенные облигации | (21 022) | (15 712) | (10 287) | (7 728) |
| Срочные вклады физических лиц | (16 134) | (8 176) | (8 952) | (4 175) |
| Срочные депозиты ЦБ РФ | (8 412) | (1 612) | (2 767) | (948) |
| Срочные депозиты других банков | (3 354) | (2 341) | (1 573) | (1 142) |
| Текущие/расчетные счета | (2 829) | (480) | (2 189) | (229) |
| Субординированные обязательства | (2 821) | (2 492) | (1 291) | (1 237) |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | (1 170) | (1 007) | (192) | (525) |
| Итого процентных расходов | (85 981) | (45 957) | (42 874) | (23 398) |
| Чистые процентные доходы | 6 987 | 35 270 | 3 397 | 15 433 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

10 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|--------------|---|--------------|
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Комиссионные доходы | | | | |
| Комиссия по кассовым операциям | 2 599 | 2 176 | 1 429 | 1 150 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 1 004 | 336 | 476 | 155 |
| Вознаграждение за продажу страховых контрактов | 873 | 884 | 637 | 513 |
| Комиссия по расчетным операциям | 693 | 507 | 451 | 262 |
| Комиссия по банковским картам | 215 | 210 | 110 | 106 |
| Комиссия за осуществление функций валютного контроля | 75 | 72 | 38 | 42 |
| Прочее | 240 | 149 | 150 | 77 |
| Итого комиссионных доходов | 5 699 | 4 334 | 3 291 | 2 305 |
| Комиссионные расходы | | | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (270) | (221) | (119) | (106) |
| Комиссия за инкассацию | (229) | (228) | (126) | (136) |
| Прочее | (35) | (45) | (27) | (16) |
| Итого комиссионных расходов | (534) | (494) | (272) | (258) |
| Чистый комиссионный доход | 5 165 | 3 840 | 3 019 | 2 047 |

11 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности

| <i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|----------------|---|----------------|
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Выручка от реализации продукции | 2 079 | 1 458 | 1 032 | 689 |
| Себестоимость реализованной продукции | (2 050) | (1 662) | (1 080) | (791) |
| Расходы по созданию резервов по торговой дебиторской задолженности и предоплатам | (173) | (103) | (158) | (39) |
| Чистый доход по операциям страхования | 286 | 281 | 172 | 13 |
| Прочие доходы от небанковской деятельности | 583 | 265 | 324 | 101 |
| Прочие расходы от небанковской деятельности | (1 397) | (2 627) | (590) | (1 229) |
| Итого расходов за вычетом доходов от небанковской деятельности | (672) | (2 388) | (300) | (1 256) |

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

11 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности (продолжение)

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

| (Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|--------------|---|--------------|
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Страховые премии | | | | |
| Заработанные премии | 1 277 | 1 010 | 753 | 623 |
| Доля перестраховщиков в заработанной премии | (576) | (427) | (327) | (282) |
| Заработанные страховые премии, нетто | 701 | 583 | 426 | 341 |
| Страховые выплаты и требования | | | | |
| Произошедшие убытки за отчетный период | (414) | (284) | (303) | (276) |
| Аквизиционные расходы | (185) | (136) | (134) | (84) |
| Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период | 184 | 118 | 183 | 32 |
| Страховые выплаты и требования, нетто | (415) | (302) | (254) | (328) |
| Чистые доходы по операциям страхования | 286 | 281 | 172 | 13 |

12 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2015 года и 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 30 июня 2015 года средства Группы на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца включали остатки с двумя контрагентами с рейтингом не ниже BB (по S&P) в сумме 26 221 миллион рублей, или 24% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2014 года: средства Группы на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца включали остатки с пятью контрагентами (с четырьмя контрагентами с рейтингом не ниже BB- (по S&P) и с одним контрагентом, не имеющим рейтинга), в сумме 23 638 миллионов рублей, или 23% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов), в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2015 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме 20 067 миллионов рублей, или 18% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2014 года: 37 930 миллионов рублей, или 36% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года средства в других банках не включали остатки в других банках, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 30 июня 2015 года средства в других банках включали остатки с двумя контрагентами с рейтингом Ba3 (по Moody's) в сумме 21 364 миллиона рублей, или 48% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2014 года: два контрагента с рейтингом Ba3 (по Moody's) в сумме 20 599 миллионов рублей, или 61% от общей суммы средств в других банках), в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2015 года средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 54 407 миллионов рублей, или 35% 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).

12 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года средства других банков включали остатки с двумя контрагентами с рейтингом не ниже BB (по S&P), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 52 064 миллиона рублей, или 33% от общей суммы средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков не включали остатков других банков, в отдельности превышающих 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включали остатки с двумя контрагентами с рейтингами не ниже Ba1 (по Moody's) в сумме 28 053 миллиона рублей, или 10% от общей суммы средств других банков, в совокупности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2015 года средства клиентов включали остатки шести 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 293 179 миллионов рублей, или 29% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2014 года: 131 328 миллионов рублей, или 17% от общей суммы средств клиентов).

13 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года Краснодарский региональный филиал не удовлетворял критериям определения в отдельный отчетный сегмент. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, не рассматривает Краснодарский региональный филиал как отдельный отчетный сегмент, поэтому он был включен в состав Южного федерального округа. Сравнительные данные за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года, были скорректированы в соответствии с новым подходом.

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Головной офис | Цент- ральный ФО | Дальне- восточ- ный ФО | Приволж- ский ФО | Северо- Западный ФО | Северо- Кавказ- ский ФО | Сибир- ский ФО | Ураль- ский ФО | Южный ФО | Итого |
|---|------------------|------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|
| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные) | | | | | | | | | | |
| Выручка от внешних клиентов: | 11 734 | 26 640 | 3 600 | 20 629 | 7 291 | 5 475 | 9 823 | 3 866 | 10 538 | 99 596 |
| - Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам | 14 030 | 24 126 | 3 259 | 19 221 | 6 736 | 4 956 | 8 982 | 3 618 | 9 915 | 94 843 |
| - Чистые комиссионные (расходы)/доходы по операциям кредитного характера | (2 296) | 2 514 | 341 | 1 408 | 555 | 519 | 841 | 248 | 623 | 4 753 |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой | 1 693 | (1 408) | 73 | (31) | 19 | 190 | 3 | (211) | (394) | (66) |
| Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям | (49 956) | (11 027) | (2 313) | (6 969) | (5 723) | (1 045) | (3 291) | (1 882) | (3 356) | (85 562) |
| (Расходы по резервам)/восстановление резервов | (3 274) | (1 007) | (191) | (754) | 218 | (1 027) | (487) | (7) | (5 222) | (11 751) |
| Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе | (13 475) | (1 129) | (310) | (910) | (360) | (383) | (645) | (240) | (410) | (17 862) |
| - Расходы на амортизацию | (245) | (134) | (32) | (110) | (41) | (58) | (82) | (21) | (45) | (768) |
| (Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов | (112) | (189) | (41) | (1 704) | (642) | 38 | (158) | (135) | 333 | (2 610) |
| Текущий налог на прибыль | (153) | - | - | - | - | - | - | - | - | (153) |
| Возмещение по отложенному налогу на прибыль | 2 135 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 135 |
| Межсегментные доходы/(расходы)* | 36 832 | (8 978) | (523) | (9 513) | (946) | (3 735) | (4 817) | (939) | (7 381) | - |
| (Убыток)/прибыль отчетных сегментов | (51 408) | 11 880 | 818 | 10 261 | 803 | 3 248 | 5 245 | 1 391 | 1 489 | (16 273) |

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

13 Сегментный анализ (продолжение)

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Головной офис | Цент- ральный ФО | Дальне- восточ- ный ФО | Приволж- ский ФО | Северо- Западный ФО | Северо- Кавказ- ский ФО | Сибир- ский ФО | Ураль- ский ФО | Южный ФО | Итого |
|---|------------------|------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|
| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные) | | | | | | | | | | |
| Выручка от внешних клиентов: | 8 063 | 19 463 | 3 275 | 18 828 | 4 730 | 5 996 | 8 972 | 2 892 | 10 001 | 82 220 |
| - Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам | 7 741 | 17 706 | 2 958 | 17 492 | 4 258 | 5 526 | 8 189 | 2 653 | 9 444 | 75 967 |
| - Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера | 322 | 1 757 | 317 | 1 336 | 472 | 470 | 783 | 239 | 557 | 6 253 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой | (5 067) | 146 | 107 | 61 | 90 | (47) | 55 | 191 | 203 | (4 261) |
| Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям | (32 129) | (4 375) | (909) | (3 440) | (1 701) | (448) | (1 387) | (526) | (1 007) | (45 922) |
| (Расходы по резервам)/восстановление резервов | (961) | (7 261) | (622) | (3 467) | (2 609) | (4 674) | (680) | (257) | 928 | (19 603) |
| Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе | (13 452) | (994) | (309) | (886) | (321) | (350) | (610) | (205) | (397) | (17 524) |
| - Расходы на амортизацию | (133) | (111) | (23) | (91) | (35) | (47) | (63) | (14) | (42) | (559) |
| (Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/ прочие доходы за вычетом прочих расходов | (430) | (109) | 3 | 137 | (79) | (44) | 220 | (30) | (2 875) | (3 207) |
| Текущий налог на прибыль | (513) | - | - | - | - | - | - | - | - | (513) |
| Возмещение по отложенному налогу на прибыль | 9 824 | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 824 |
| Межсегментные доходы/(расходы)* | 49 098 | (12 692) | (1 917) | (11 306) | (3 047) | (4 319) | (6 318) | (1 571) | (7 928) | - |
| (Убыток)/прибыль отчетных сегментов | (34 665) | 6 870 | 1 545 | 11 233 | 110 | 433 | 6 570 | 2 065 | 6 853 | 1 014 |
| Итого активов | | | | | | | | | | |
| 30 июня 2015 года (неаудированные данные) | 1 489 286 | 525 592 | 85 703 | 341 843 | 153 967 | 115 415 | 165 396 | 74 650 | 213 830 | 3 165 682 |
| 31 декабря 2014 года | 1 864 277 | 677 014 | 81 092 | 387 803 | 184 891 | 144 581 | 194 953 | 102 318 | 253 131 | 3 890 060 |

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

В третьем квартале 2014 года Банк пересмотрел подход к расчету межсегментных доходов и расходов, в результате чего произошли изменения в распределении расходов между операционными сегментами. В результате пересмотренного подхода, межсегментные доходы и расходы включают в себя, помимо трансфертных доходов и расходов, заработанные страховые премии и расходы на содержание персонала. Сравнительные данные за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года, были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Головной офис | Цент- ральный ФО | Дальне- восточ- ный ФО | Приволж- ский ФО | Северо- Западный ФО | Северо- Кавказ- ский ФО | Сибир- ский ФО | Ураль- ский ФО | Южный ФО | Итого |
|---|------------------|------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|
| За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные) | | | | | | | | | | |
| Выручка от внешних клиентов: | 7 560 | 13 875 | 1 822 | 10 661 | 3 914 | 2 829 | 5 031 | 1 995 | 5 454 | 53 141 |
| - Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам | 7 330 | 12 423 | 1 630 | 9 922 | 3 607 | 2 538 | 4 543 | 1 861 | 5 100 | 48 954 |
| - Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера | 230 | 1 452 | 192 | 739 | 307 | 291 | 488 | 134 | 354 | 4 187 |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой | 7 093 | (5 498) | (34) | (30) | 12 | 149 | (28) | (1 084) | 141 | 721 |
| Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям | (25 747) | (5 291) | (1 357) | (3 437) | (2 747) | (560) | (1 599) | (973) | (1 377) | (43 088) |
| (Расходы по резервам)/восстановление резервов | (3 262) | (551) | (64) | (464) | 311 | (195) | (163) | (25) | (4 388) | (8 801) |
| Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе | (6 787) | (584) | (158) | (465) | (196) | (205) | (319) | (114) | (211) | (9 039) |
| - Расходы на амортизацию | (123) | (68) | (16) | (55) | (20) | (29) | (42) | (11) | (23) | (387) |
| Прочие доходы за вычетом прочих расходов/(прочие расходы за вычетом прочих доходов) | 164 | (164) | (39) | 95 | (635) | 27 | (168) | (84) | (29) | (833) |
| Текущий налог на прибыль | (91) | - | - | - | - | - | - | - | - | (91) |
| Возмещение по отложенному налогу на прибыль | 2 135 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 135 |
| Межсегментные доходы/(расходы)* | 20 186 | (5 167) | (84) | (5 069) | (804) | (1 900) | (2 545) | (470) | (4 147) | - |
| (Убыток)/прибыль отчетных сегментов | (18 935) | 1 787 | 170 | 6 360 | 659 | 2 045 | 2 754 | (285) | (410) | (5 855) |

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

13 Сегментный анализ (продолжение)

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Головной офис | Цент- ральный ФО | Дальне- восточ- ный ФО | Приволж- ский ФО | Северо- Западный ФО | Северо- Кавказ- ский ФО | Сибир- ский ФО | Ураль- ский ФО | Южный ФО | Итого |
|--|------------------|------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|---------------|
| За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные) | | | | | | | | | | |
| Выручка от внешних клиентов: | 3 898 | 9 916 | 1 616 | 9 517 | 2 353 | 2 902 | 4 321 | 1 495 | 4 031 | 40 049 |
| - Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам | 3 825 | 8 914 | 1 447 | 8 801 | 2 104 | 2 654 | 3 907 | 1 370 | 3 748 | 36 770 |
| - Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера | 73 | 1 002 | 169 | 716 | 249 | 248 | 414 | 125 | 283 | 3 279 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой | (4 130) | 322 | (145) | 667 | 522 | 506 | 131 | (19) | 75 | (2 071) |
| Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям | (16 433) | (2 069) | (454) | (1 702) | (957) | (229) | (692) | (296) | (503) | (23 335) |
| Расходы по резервам | (38) | (4 980) | (334) | (2 224) | (2 372) | (2 475) | (568) | (178) | (1 327) | (14 496) |
| Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе | (7 280) | (553) | (168) | (474) | (166) | (187) | (326) | (101) | (203) | (9 458) |
| - Расходы на амортизацию | (82) | (56) | (12) | (46) | (18) | (23) | (32) | (7) | (21) | (297) |
| (Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/ прочие доходы за вычетом прочих расходов | (251) | (208) | (6) | 65 | 74 | 22 | 29 | (36) | 5 | (306) |
| Текущий налог на прибыль | 144 | - | - | - | - | - | - | - | - | 144 |
| Возмещение по отложенному налогу на прибыль | 9 824 | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 824 |
| Межсегментные доходы/(расходы)* | 25 178 | (6 655) | (978) | (5 859) | (1 479) | (2 159) | (3 249) | (748) | (4 051) | - |
| (Убыток)/прибыль отчетных сегментов | (14 266) | 2 428 | 509 | 5 849 | (546) | 539 | 2 895 | 865 | 2 078 | 351 |

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

13 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка (убытка)/прибыли отчетных сегментов представлена ниже:

| (Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|---|--|--------------|---|-------------|
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| (Убыток)/прибыль отчетных сегментов за вычетом налога | (16 273) | 1 014 | (5 855) | 351 |
| Корректировка резервов под обесценение | (30 420) | 7 156 | (14 525) | 8 462 |
| Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации* | (3 599) | (2 798) | (2 303) | (2 328) |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов | 5 153 | 2 534 | 1 580 | 133 |
| Корректировка по отложенному налогу на прибыль | 5 683 | (10 893) | 1 231 | (10 481) |
| Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 610 | (348) | 144 | 101 |
| Корректировка наращенных расходов на содержание персонала | (829) | (1 090) | (293) | 340 |
| Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости | (3 045) | 4 427 | (3 460) | 3 568 |
| Прочее | (2 703) | 234 | (2 150) | (87) |
| (Убыток)/прибыль Группы по МСФО за вычетом налога | (45 423) | 236 | (25 631) | 59 |

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

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

Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 15. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.

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

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

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

14 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2015 года исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2014 года: Группа считает, что разбирательства по искам, поступающим в судебные органы, не приведут к существенным убыткам, и, соответственно не был сформирован резерв).

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

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

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

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 30 июня 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2014 года: нет).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2015 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 272 миллиона 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) | 30 июня 2015 (неаудированные данные) | 31 декабря 2014 |
|--|---|-----------------|
| | | |
| Менее 1 года | 4 331 | 4 351 |
| От 1 года до 5 лет | 8 987 | 10 365 |
| Более 5 лет | 1 898 | 2 266 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 15 216 | 16 982 |

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

14 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2014 |
|--|--|-----------------|
| | | |
| Финансовые гарантии выданные | 97 718 | 150 415 |
| Неиспользованные кредитные линии | 45 981 | 37 506 |
| Аккредитивы | 12 222 | 18 542 |
| Итого обязательств кредитного характера | 155 921 | 206 463 |

По состоянию на 30 июня 2015 года обязательства кредитного характера включали обязательства в отношении одного российского банка, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 12 909 миллионов рублей, или 8% от общей суммы обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: обязательства в отношении одного российского банка, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 22 554 миллиона рублей, или 11% от общей суммы обязательств кредитного характера). По состоянию на 30 июня 2015 года общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за российские банки составила 13 931 миллион рублей, или 9% 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 30 июня 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.

14 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| (в миллионах российских рублей) | 30 июня 2015 (неаудированные данные) | 31 декабря 2014 |
|--|---|-----------------|
| | | |
| Российские рубли | 134 003 | 175 201 |
| Евро | 19 985 | 25 167 |
| Доллары США | 1 410 | 6 080 |
| Прочие валюты | 523 | 15 |
| Итого обязательств кредитного характера | 155 921 | 206 463 |

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

| (в миллионах российских рублей) | 30 июня 2015 (неаудированные данные) | 31 декабря 2014 |
|---|---|-----------------|
| | | |
| Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ) | 67 759 | 237 396 |
| Страховые депозиты по договорам аренды | 202 | 202 |

По состоянию на 30 июня 2015 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 10 608 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе ЦБ РФ), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Активы, переданные без прекращения признания. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. По состоянию на 30 июня 2015 года соответствующие обязательства, связанные со сделками продажи и обратного выкупа ценных бумаг, включены в средства других банков в сумме 35 406 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 20 009 миллионов рублей) и в средства клиентов в сумме 221 миллион рублей (31 декабря 2014 года: 15 миллионов рублей).

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

| (в миллионах российских рублей) | 30 июня 2015 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2014 | |
|------------------------------------|---|---|------------------------------|---|
| | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость соответствующих обязательств |
| Соглашения репо | | | | |
| Корпоративные еврооблигации | 20 327 | 16 214 | 20 396 | 15 019 |
| Облигации Федерального займа (ОФЗ) | 18 570 | 17 359 | 1 362 | 1 116 |
| Корпоративные облигации | 3 067 | 2 054 | 3 034 | 2 729 |
| Муниципальные еврооблигации | - | - | 1 486 | 1 160 |
| Итого | 41 964 | 35 627 | 26 278 | 20 024 |

15 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).

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

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

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

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

| <i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов | Справед- ливая стоимость реализован- ных активов | Контракты с положитель- ной спра- ведливой стоимостью | Контракты с отрицатель- ной спра- ведливой стоимостью |
|--|--|--|---|---|
| Форвардные и своп контракты | | | | |
| - с иностранной валютой | 330 926 | (209 629) | 121 304 | (7) |
| - с процентной ставкой | 28 457 | (17 582) | 10 875 | - |
| - с ценными бумагами | 102 | (99) | 3 | - |
| Опционы | 241 | (377) | - | (66) |
| Итого | 359 726 | (227 687) | 132 182 | (73) |

15 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы были два валютных свопа, заключенные с двумя иностранными банками с рейтингом не ниже BB- (по S&P), справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: один валютный своп, заключенный с иностранным банком с рейтингом не ниже BB- (по S&P), справедливая стоимость которого превышала 10% капитала Группы). По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость приобретенных и реализованных активов по этим валютным свопам составляла 115 646 миллионов рублей и 53 016 миллионов рублей, соответственно, или 47% от совокупной суммы справедливой стоимости приобретенных активов или 43% от совокупной суммы справедливой стоимости реализованных активов по валютным свопам (31 декабря 2014 года: 80 334 миллиона рублей и 36 234 миллиона рублей, соответственно, или 36% от совокупной суммы справедливой стоимости приобретенных активов или 34% от совокупной суммы справедливой стоимости реализованных активов по валютным свопам).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| | 30 июня 2015 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2014 | |
|--|---|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 109 593 | 109 593 | 105 009 | 105 009 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 10 608 | 10 608 | 9 373 | 9 373 |
| Средства в других банках | 44 170 | 44 122 | 34 036 | 31 790 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| - Кредиты корпоративным клиентам | 1 208 126 | 1 145 667 | 1 132 282 | 1 078 121 |
| - Кредитование продовольственных интервенций | 10 994 | 10 994 | 10 097 | 10 097 |
| - Договоры обратного репо | 1 216 | 1 216 | 425 | 425 |
| - Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы | 362 | 362 | 369 | 369 |
| - Кредиты физическим лицам | 259 749 | 220 370 | 273 290 | 252 732 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо | | | | |
| - Корпоративные облигации | 8 688 | 8 040 | 8 920 | 7 430 |
| - Муниципальные облигации | 76 | 74 | 325 | 317 |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | 2 325 | 1 808 | 2 323 | 1 681 |
| - Корпоративные еврооблигации | 20 327 | 19 864 | 20 396 | 19 785 |
| Прочие финансовые активы | 13 726 | 13 726 | 5 161 | 5 161 |
| Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости | 1 689 960 | 1 586 444 | 1 602 006 | 1 522 290 |
| Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости | 262 575 | 262 575 | 260 331 | 260 331 |
| Итого финансовых активов | 1 952 535 | 1 849 019 | 1 862 337 | 1 782 621 |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости | | | | |
| Средства других банков | | | | |
| - срочные заемные средства, полученные от других банков | 96 394 | 97 352 | 64 629 | 63 804 |
| - срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ | 54 407 | 54 407 | 203 732 | 203 732 |
| - корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 6 380 | 6 380 | 17 415 | 17 415 |
| Средства клиентов | | | | |
| - государственные и общественные организации | 268 743 | 269 469 | 101 258 | 100 362 |
| - прочие юридические лица | 372 786 | 378 242 | 353 579 | 349 516 |
| - физические лица | 379 665 | 380 584 | 306 758 | 302 146 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | 7 639 | 7 639 | 18 680 | 18 680 |
| Выпущенные облигации | | | | |
| - выпущенные еврооблигации | 377 122 | 372 579 | 379 609 | 337 719 |
| - облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 179 313 | 179 772 | 174 959 | 169 641 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 872 | 1 872 | 2 651 | 2 651 |
| Субординированные обязательства | 83 132 | 76 206 | 84 261 | 62 393 |
| Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости | 1 827 453 | 1 824 502 | 1 707 531 | 1 628 059 |
| Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости | 73 | 73 | 1 207 | 1 207 |
| Итого финансовых обязательств | 1 827 526 | 1 824 575 | 1 708 738 | 1 629 266 |

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 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.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

| (Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3) | Итого |
|--|---|---|---|------------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Торговые ценные бумаги, включая ценные бумаги, переданные по договорам репо | 5 293 | 762 | - | 6 055 |
| Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | - | 7 478 | - | 7 478 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо | 100 138 | 16 722 | - | 116 860 |
| Производные финансовые инструменты | - | 132 182 | - | 132 182 |
| Офисные здания и помещения | - | - | 8 447 | 8 447 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 109 593 | - | 109 593 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 10 608 | 10 608 |
| Средства в других банках | - | 44 122 | - | 44 122 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 1 378 609 | 1 378 609 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо | 9 432 | 20 354 | - | 29 786 |
| Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | - | - | 13 726 | 13 726 |
| Итого финансовых и нефинансовых активов | 114 863 | 331 213 | 1 411 390 | 1 857 466 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | 73 | - | 73 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Средства других банков | - | 158 139 | - | 158 139 |
| Средства клиентов | - | - | 1 028 295 | 1 028 295 |
| Выпущенные векселя и депозитные сертификаты | - | - | 7 639 | 7 639 |
| Выпущенные облигации | - | - | - | - |
| - Выпущенные еврооблигации | 352 710 | 19 869 | - | 372 579 |
| - Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 158 325 | 21 447 | - | 179 772 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 1 872 | 1 872 |
| Субординированные обязательства | 65 742 | 10 464 | - | 76 206 |
| Итого финансовых обязательств | 576 777 | 209 992 | 1 037 806 | 1 824 575 |

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

По состоянию на 30 июня 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).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и в течение 2014 года Группа осуществила перевод части торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включая торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо, из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости из-за отсутствия котировок на активных рынках для данных ценных бумаг. Иные переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и в течение 2014 года отсутствовали.

17 Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2014 |
|---|--|--|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | | | |
| ЦБ РФ | | 20 067 | 37 930 |
| Прочие банки | | 36 651 | 15 199 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | |
| Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение) | | 120 016 | 60 580 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | | (2 699) | (2 453) |
| Производные финансовые инструменты — активы | | 24 521 | 27 658 |
| Ценные бумаги | | | |
| Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией | | 26 892 | 23 623 |
| Ценные бумаги компаний и банков | | 55 142 | 52 924 |
| Средства в других банках | | 3 745 | 1 903 |
| Прочие активы | | | |
| Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» | | 8 685 | 1 239 |
| Средства клиентов | | | |
| Компании | | 325 443 | 170 898 |
| Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники | | 984 | 956 |
| Средства других банков | | | |
| ЦБ РФ | | 54 407 | 203 732 |
| Прочие банки | | 63 695 | 33 210 |
| Производные финансовые инструменты — обязательства | | 7 | 246 |
| Обязательства кредитного характера | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | | 15 872 | 7 222 |
| Гарантии предоставленные | | 15 110 | 41 449 |
| Гарантии полученные | | 17 374 | 16 860 |

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| (Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|---|--|-------------|---|-------------|
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам | | | | |
| ЦБ РФ | 255 | 27 | 75 | 4 |
| Прочие банки | 1 031 | 228 | 571 | 210 |
| Процентные доходы по средствам в других банках | 227 | 26 | 105 | 26 |
| Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам | 4 298 | 1 904 | 2 554 | 983 |
| Процентные доходы по ценным бумагам | | | | |
| Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией | 1 050 | 1 151 | 463 | 583 |
| Ценные бумаги компаний и банков | 2 531 | 1 329 | 674 | 615 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами | | | | |
| Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией | (1 068) | (385) | (135) | (179) |
| Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками | (156) | (70) | 56 | (77) |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами | 154 | (1 992) | (5 092) | (2 824) |
| Процентные расходы по средствам клиентов | | | | |
| Компании | (16 167) | (8 279) | (10 189) | (4 592) |
| Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники | (33) | (7) | (16) | (4) |
| Процентные расходы по субординированным обязательствам | - | (806) | - | (405) |
| Процентные расходы по средствам других банков | | | | |
| ЦБ РФ | (8 412) | (1 612) | (2 767) | (948) |
| Прочие банки | (1 054) | (273) | (508) | (162) |
| Административные и прочие операционные расходы | | | | |
| Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ) | (640) | (485) | (329) | (261) |

Единственными операциями с акционером в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, были увеличение уставного капитала и выплата налогов (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: выплата налогов).

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

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 104 миллиона рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 188 миллионов рублей), за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года: 33 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года: 81 миллион рублей).

18 События после окончания отчетного периода

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 26 августа 2015 года обменный курс российского рубля по сравнению с курсом на 30 июня 2015 года снизился на 26.0% по отношению к доллару США и на 31.2% по отношению к евро.

В августе 2015 года ЦБ РФ снизил ключевую ставку с 11.5% годовых до 11.0% годовых.