

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за три месяца по 31 марта 2016 года

Июнь 2016 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3 Краткое изложение принципов учетной политики	10
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
5 Кредиты и авансы клиентам	15
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 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности	19
12 Значительные концентрации рисков	20
13 Сегментный анализ	21
14 Условные обязательства	24
15 Производные финансовые инструменты	27
16 Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
17 Операции со связанными сторонами	34
18 События после окончания отчетного периода	36

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»), которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года, а также соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания.

Руководство Банка 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.

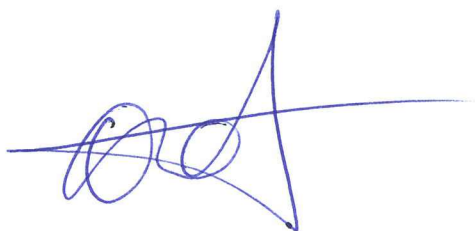
Объем обзорной проверки

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 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»

29 июня 2016 года

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2016 года

(в миллионах российских рублей)		31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		204 703	168 232
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 301	7 739
Торговые ценные бумаги		499	485
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		5 396	5 069
Средства в других банках		98 621	61 101
Производные финансовые инструменты	15	143 826	166 712
Кредиты и авансы клиентам	5	1 651 827	1 625 637
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		232 482	211 196
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		30 984	28 758
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	14	-	7 836
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 058	1 024
Отложенный налоговый актив		15 814	15 911
Нематериальные активы		2 741	2 613
Основные средства		22 594	23 624
Прочие активы		31 835	20 654
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи		478	1 861
Итого активы		2 451 159	2 348 452
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	15	906	204
Средства других банков	6	93 464	97 256
Средства клиентов	7	1 382 815	1 189 856
Выпущенные векселя		13 708	14 637
Выпущенные облигации	8	535 565	609 824
Текущее обязательство по налогу на прибыль		175	14
Отложенное налоговое обязательство		1 084	1 183
Прочие обязательства		12 869	12 795
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи		-	1 769
Итого обязательства до субординированных обязательств		2 040 586	1 927 538
Субординированные обязательства		214 168	225 109
Итого обязательства		2 254 754	2 152 647
Капитал			
Уставный капитал		327 598	327 598
Фонд переоценки недвижимости		1 191	1 213
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 696	279
Накопленный убыток		(138 025)	(134 018)
Капитал акционера Банка		195 460	195 072
Неконтролирующая доля участия		945	733
Итого капитал		196 405	195 805
Итого обязательства и капитал		2 451 159	2 348 452

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 июня 2016 года.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016	2015
Процентные доходы	9	61 980	46 697
Процентные расходы	9	(48 631)	(43 107)
Чистые процентные доходы		13 349	3 590
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	(13 010)	(20 079)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		339	(16 489)
Комиссионные доходы	10	3 624	2 408
Комиссионные расходы	10	(387)	(262)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(12)	32
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, классифицированными как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		42	466
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		299	(1 123)
Восстановление убытка от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		29	97
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		16 820	(14 602)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(14 726)	15 794
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		1 237	504
(Резерв)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов		(241)	152
Доходы за вычетом расходов от досрочного погашения заемных средств		3	48
Доходы от небанковской деятельности		2 057	1 581
Расходы от небанковской деятельности		(1 844)	(1 953)
Расходы от выбытия дочерних компаний		(329)	(381)
Прочие операционные доходы		696	337
Административные и прочие операционные расходы		(11 975)	(10 011)
Убыток до налогообложения		(4 368)	(23 402)
Возмещение по налогу на прибыль		345	3 610
Убыток за период		(4 023)	(19 792)
(Убыток)/прибыль, приходящийся на:			
Акционера Банка		(4 029)	(19 708)
Неконтролирующую долю участия		6	(84)
Убыток за период		(4 023)	(19 792)
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		5 820	4 123
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(299)	1 123
Налог на прибыль		(1 104)	(1 049)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		4 417	4 197
Итого прочий совокупный доход		4 417	4 197
Итого совокупный доход/(убыток) за период		394	(15 595)
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:			
Акционера Банка		388	(15 511)
Неконтролирующую долю участия		6	(84)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		394	(15 595)

Примечания на страницах с 9 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

	Приходится на акционера Банка					Неконтро- лирующая доля участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Фонд переоценки недвижи- мости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль/ (накоплен- ный убыток)	Итого		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
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	-	-	-	(19 708)	(19 708)	(84)	(19 792)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	4 197	-	4 197	-	4 197
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	4 197	(19 708)	(15 511)	(84)	(15 595)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	471	471
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	(10)	-	10	-	-	-
Остаток на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	248 798	1 184	(8 206)	(59 620)	182 156	719	182 875
Остаток на 31 декабря 2015 года	327 598	1 213	279	(134 018)	195 072	733	195 805
(Убыток)/прибыль за период, за вычетом налога	-	-	-	(4 029)	(4 029)	6	(4 023)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	4 417	-	4 417	-	4 417
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	4 417	(4 029)	388	6	394
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	206	206
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	(22)	-	22	-	-	-
Остаток на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	327 598	1 191	4 696	(138 025)	195 460	945	196 405

Примечания на страницах с 9 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		59 681	41 926
Проценты уплаченные		(41 599)	(38 350)
Доходы, полученные/(расходы, понесенные) по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		355	(917)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		8 862	937
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 237	504
Комиссии полученные		3 490	2 457
Комиссии уплаченные		(387)	(262)
Прочие полученные операционные доходы		205	72
Чистые (расходы, понесенные)/доходы, полученные от страховой деятельности		(108)	77
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		1 532	1 014
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(1 677)	(660)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(8 878)	(8 568)
Уплаченный налог на прибыль		(594)	(25)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22 119	(1 795)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(562)	110
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		817	(1 058)
Чистый прирост по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(500)	-
Чистый прирост по средствам в других банках		(39 968)	(15 457)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(60 034)	(49 298)
Чистый прирост по прочим активам		(10 696)	(1 349)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(2 700)	4 094
Чистый прирост по средствам клиентов		196 560	83 517
Чистое снижение по выпущенным векселям		(924)	(5 055)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(650)	(287)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		103 462	13 422
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(347)	(481)
Выручка от реализации основных средств		14	90
Приобретение нематериальных активов		(332)	(250)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(72 196)	(20 645)
Выручка от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		61 798	19 984
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		112	225
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(10 951)	(1 077)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение путем выпуска облигаций	8	-	15 000
Погашение выпущенных облигаций	8	(44 438)	(10 000)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		15 172	1 313
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(23 507)	(1 528)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(52 773)	4 785
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(3 267)	(1 757)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		36 471	15 373
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		168 232	105 009
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		204 703	120 382

Примечания на страницах с 9 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 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 (71.3% от уставного капитала (31 декабря 2015 года: 71.3% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (7.65% от уставного капитала (31 декабря 2015 года: 7.65% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (21.05% от уставного капитала (31 декабря 2015 года: 21.05% от уставного капитала)).

Группа включает в себя Банк и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Закрытое акционерное общество «РСХБ Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 38 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях (доля участия Банка составляет от 31% до 100%).

В феврале 2016 года в результате процедур банкротства Группа утратила контроль над двумя своими дочерними компаниями в Тульской области (ЗАО «Хомяковский хладокомбинат» и ООО «Оптовые технологии») и признала расход от выбытия в размере 329 миллионов рублей.

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

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

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

Банк имеет 76 (31 декабря 2015 года: 76) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019 Россия, Москва, Арбат, 1.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 марта 2016 года составила 31 264 человек (31 декабря 2015 года: 31 817 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.

Российская экономика продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели первого квартала 2016 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, снижением курса российского рубля, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 72.8827 рублей за доллар США до 67.6076 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ осталась на уровне 11% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 757.0 пунктов до 876.2 пунктов.

Эти события могут оказывать значительное влияние на деятельность Группы в будущем и ее финансовое положение, эффект от которых сложно спрогнозировать. Будущая экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства 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 2015 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 31 марта 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 67.6076 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 72.8827 рубля за 1 доллар США), 76.5386 рублей за 1 евро (31 декабря 2015 года: 79.6972 рублей за 1 евро).

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 2015 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2016 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 14 — «Счета отложенных тарифных корректировок». МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование тарифа, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью тарифа. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к ней не применим.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 — «Учет сделок по приобретению долей в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как в течение периода Группа не приобретала долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 — «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов». Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 — «Сельское хозяйство: плодоносящие растения». Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 27 — «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 — «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (поправки должны применяться на ретроспективной основе). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не применяет исключения из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 годов. Усовершенствования МСФО включают изменения в следующих стандартах:

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2016 года, не оказали какого-либо существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла точно такие же оценки и допущения, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 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.

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость. См. Примечание 15.

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

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 31 марта 2016 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных выпущенными еврооблигациями на сумму 355 627 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 80 926 миллионов рублей (31 декабря 2015 года: выпущенными еврооблигациями на сумму 425 485 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 85 735 миллионов рублей). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, а также в 2015 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 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

5 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	1 490 932	1 480 739
- Кредитование продовольственных интервенций	27 228	16 020
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	-	10 913
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	391	391
Кредиты физическим лицам	302 883	296 798
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 821 434	1 804 861
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(169 607)	(179 224)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 651 827	1 625 637

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

По состоянию на 31 марта 2016 года совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 354 060 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 19% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2015 года: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 342 726 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 19% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016				За три месяца, закончившихся 31 марта 2015			
	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	166 293	63	12 868	179 224	129 678	26	7 775	137 479
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	10 660	-	2 350	13 010	19 032	(1)	1 048	20 079
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	(8 825)	-	(1 498)	(10 323)	(890)	-	-	(890)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(12 520)	-	(17)	(12 537)	(13 340)	-	(10)	(13 350)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	76	-	-	76	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	157	-	-	157	-	-	-	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта	155 841	63	13 703	169 607	134 473	25	8 813	143 311

Резерв по категориям «Кредитование продовольственных интервенций» и «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года не был сформирован.

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9 475	525
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	2	7 139
- менее 30 дней	3 390	10 046
- от 31 до 180 дней	734	647
- от 181 дня до 1 года	62	267
- от 1 года до 3 лет	18 838	32 950
- более 3 лет	16 943	3 957
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	122	119
- от 181 дней до 1 года	24 614	-
- от 1 года до 3 лет	19 284	41 606
Итого средств других банков	93 464	97 256

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

	31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	7 732	7 372
- Срочные вклады	384 680	234 678
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	125 262	103 546
- Срочные вклады	341 203	357 732
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	33 273	36 903
- Срочные вклады	490 665	449 625
Итого средств клиентов	1 382 815	1 189 856

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)	31 марта 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	523 938	38	486 528	41
Государственные и общественные организации	392 412	28	242 050	20
Финансовые услуги и пенсионные фонды	150 369	11	135 805	11
Сельское хозяйство	73 143	5	67 023	6
Строительство	62 582	5	64 830	5
Промышленность	55 282	4	62 944	5
Страхование	38 247	3	36 972	3
Торговля	29 711	2	35 763	3
Прочее	57 131	4	57 941	6
Итого средств клиентов	1 382 815	100	1 189 856	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)	31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Выпущенные еврооблигации	355 627	425 485
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	179 938	184 339
Итого выпущенных облигаций	535 565	609 824

По состоянию на 31 марта 2016 года выпущенные облигации состояли из еврооблигаций в долларах США и российских рублях (на 31 декабря 2015 года: выпущенные облигации состояли из еврооблигаций в долларах США, российских рублях и китайских юанях), выпущенных Группой через структурированную компанию RSHB Capital S.A., а также облигаций в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

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

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

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

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

В феврале и марте 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 1 903 миллиона рублей со сроком погашения в феврале 2017 года, со ставкой купонного дохода в размере 12.0% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

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

8 Выпущенные облигации (продолжение)

В марте 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 470 миллионов рублей со сроком погашения в феврале 2025 года, со ставкой купонного дохода в размере 11.50% годовых, подлежащего выплате каждый квартал.

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

В марте 2016 года Группа погасила в дату погашения еврооблигации в рублях (ноты участия в займе) в рублях в размере 12 000 миллионов рублей, выпущенных в апреле 2011 года.

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

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) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
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	49	144
Торговые ценные бумаги	20	131
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	69	275
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам		
Кредиты и авансы клиентам — юридическим лицам	39 027	30 864
Кредиты и авансы клиентам — физическим лицам	10 887	9 888
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо	6 107	3 090
Эквиваленты денежных средств	2 561	1 433
Средства в других банках	2 826	630
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо	503	517
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	61 911	46 422
Итого процентных доходов	61 980	46 697
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(18 755)	(14 617)
Выпущенные облигации	(12 892)	(10 735)
Срочные вклады физических лиц	(10 862)	(7 182)
Срочные депозиты ЦБ РФ	(1 214)	(5 645)
Субординированные обязательства	(3 930)	(1 530)
Срочные депозиты других банков	(303)	(1 781)
Текущие/расчетные счета	(324)	(639)
Выпущенные векселя	(351)	(978)
Итого процентных расходов	(48 631)	(43 107)
Чистые процентные доходы	13 349	3 590

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

10 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	1 858	1 412
Комиссия по выданным гарантиям	635	528
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	560	236
Комиссия по банковским картам	147	105
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	48	37
Прочее	376	90
Итого комиссионных доходов	3 624	2 408
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(198)	(151)
Комиссия за инкассацию	(79)	(103)
Прочее	(110)	(8)
Итого комиссионных расходов	(387)	(262)
Чистый комиссионный доход	3 237	2 146

11 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Выручка от реализации продукции	1 320	1 047
Себестоимость реализованной продукции	(1 386)	(970)
(Расходы на резервы)/восстановление резервов по торговой дебиторской задолженности и предоплатам	65	(15)
Чистый доход по операциям страхования	430	114
Прочие доходы от небанковской деятельности	242	259
Прочие расходы от небанковской деятельности	(458)	(807)
Итого доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности	213	(372)

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) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Страховые премии		
Заработанные премии	764	524
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(276)	(249)
Заработанные страховые премии, нетто	488	275
Страховые выплаты и требования		
Произошедшие убытки за отчетный период, нетто	91	(111)
Аквизиционные расходы	(149)	(51)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	-	1
Страховые выплаты и требования, нетто	(58)	(161)
Чистые доходы по операциям страхования	430	114

12 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 31 марта 2016 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки по операциям с одной российской банковской группой, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, с рейтингом материнского банка BBB- (по Fitch) в сумме 48 381 миллион рублей, или 24% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2015 года: остатки по операциям с одной российской банковской группой, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's) в сумме 44 331 миллион рублей, или 26% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 марта 2016 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме 62 825 миллионов рублей, или 31% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2015 года: 38 424 миллионов рублей, или 23% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 марта 2016 года средства в других банках включали остатки с двумя контрагентами, в отдельности превышающими 10% капитала Группы, с рейтингами Ba2 и Ba3 (по Moody's) в сумме 52 082 миллионов рублей, или 53% от общей суммы средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в других банках включали остатки с двумя контрагентами с рейтингами Ba3 и Caa2 (по Moody's) в сумме 26 057 миллионов рублей, или 43% от общей суммы средств в других банках.

По состоянию на 31 марта 2016 года средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 44 020 миллионов рублей, или 47% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2015 года: средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 41 725 миллионов рублей, или 43% от общей суммы средств других банков).

12 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года средства других банков не включали остатков других банков, в отдельности превышающих 10% капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2016 года средства других банков включали остатки с двумя банковскими группами стран ОЭСР с рейтингами материнских банков А+ и А- (по S&P) в сумме 30 022 миллиона рублей, или 32% от общей суммы средств других банков, в совокупности превышающих 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: остатки с двумя банковскими группами стран ОЭСР с рейтингами материнских банков А+ и А- (по S&P) в сумме 30 942 миллиона рублей, или 32% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 марта 2016 года средства клиентов включали остатки пяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: остатки четырех клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 416 698 миллионов рублей, или 30% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2015 года: 245 211 миллионов рублей, или 21% 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 31 марта 2016 года Санкт-Петербургский филиал, ранее входящий в состав Северо-Западного федерального округа, отражен в качестве отдельного отчетного сегмента, поскольку соответствует критериям для выделения в качестве отдельного отчетного сегмента. Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 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 31 марта 2016 года, и три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже.

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволж- ский ФО	Санкт- Петербург- ский филиал	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	13 527	17 768	1 975	11 615	2 652	2 533	3 064	4 967	1 962	6 781	66 844
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	13 308	16 233	1 795	10 878	2 460	2 334	2 754	4 480	1 853	6 360	62 455
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	219	1 535	180	737	192	199	310	487	109	421	4 389
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	15 692	(10 541)	181	233	133	(215)	173	117	(1 835)	(1 761)	2 177
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(30 938)	(5 709)	(1 378)	(3 488)	(1 102)	(1 166)	(816)	(1 573)	(766)	(1 524)	(48 460)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	18	(310)	(145)	5 980	954	1 748	(150)	(386)	(11)	(992)	6 706
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(7 282)	(471)	(131)	(386)	(44)	(112)	(172)	(266)	(85)	(171)	(9 120)
- Расходы на амортизацию	(275)	(78)	(19)	(64)	(6)	(21)	(35)	(52)	(12)	(27)	(589)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов	(552)	(907)	(30)	(7 999)	(68)	(2 361)	(703)	(126)	(132)	(646)	(13 524)
Текущий налог на прибыль	(325)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(325)
Межсегментные доходы/(расходы)*	10 649	123	(305)	(5 648)	(1 476)	(448)	(2 128)	1 234	1 099	(3 100)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(9 860)	(170)	472	5 955	2 525	427	1 396	2 733	(867)	1 687	4 298

* 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)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволж- ский ФО	Санкт- Петербург- ский филиал	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	4 174	12 765	1 778	9 968	1 770	1 607	2 646	4 792	1 871	5 084	46 455
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	6 700	11 703	1 629	9 299	1 670	1 459	2 418	4 439	1 757	4 815	45 889
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(2 526)	1 062	149	669	100	148	228	353	114	269	566
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(5 400)	4 090	107	(1)	(110)	117	41	31	873	(535)	(787)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	(24 209)	(5 736)	(956)	(3 532)	(1 756)	(1 220)	(485)	(1 692)	(909)	(1 979)	(42 474)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(12)	(456)	(127)	(290)	(25)	(68)	(832)	(324)	18	(834)	(2 950)
- Расходы на амортизацию	(6 688)	(545)	(152)	(445)	(45)	(119)	(178)	(326)	(126)	(199)	(8 823)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	(122)	(66)	(16)	(55)	(5)	(16)	(29)	(40)	(10)	(22)	(381)
Текущий налог на прибыль	(276)	(25)	(2)	(1 799)	6	(13)	11	10	(51)	362	(1 777)
	(62)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62)
Межсегментные доходы/(расходы)*	20 979	(7 808)	(528)	(4 400)	349	(472)	(1 865)	(2 270)	(1 316)	(2 669)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(32 473)	10 093	648	3 901	(160)	304	1 203	2 491	1 676	1 899	(10 418)
Итого активов											
31 марта 2016 года (неаудированные данные)	1 778 966	651 703	83 825	348 509	88 210	102 255	125 017	174 392	71 856	244 104	3 668 837
31 декабря 2015 года	2 300 371	911 213	103 367	423 395	100 016	119 158	155 456	200 201	121 395	306 724	4 741 296

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

В третьем квартале 2015 года и первом квартале 2016 года Банк пересмотрел подход к расчету межсегментных доходов и расходов, в результате чего произошли изменения в распределении доходов и расходов между операционными сегментами. В результате пересмотренного подхода, межсегментные доходы и расходы включают в себя, помимо трансфертных доходов и расходов, заработанных страховых премий и расходов на содержание персонала, также доходы и расходы от операций с федерально значимыми клиентами и доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой. Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

13 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли/(убытка) отчетных сегментов представлена ниже:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Прибыль/(убыток) отчетных сегментов за вычетом налога	4 298	(10 418)
Корректировка резервов под обесценение	(9 732)	(15 895)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	787	(1 296)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	1 362	3 573
Корректировка отложенного налога на прибыль	950	4 452
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	36	466
Корректировка наращенных расходов на содержание персонала	(713)	(536)
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	-	415
Прочее	(1 011)	(553)
Убыток Группы по МСФО за вычетом налога	(4 023)	(19 792)

* 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 (лежащих в основе управленческого учета) 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 возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками составления налоговой декларации.

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 31 марта 2016 года исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков в настоящей консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2015 года: руководство Группы приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

14 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

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 определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок на основе фактических цен.

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

По состоянию на 31 марта 2016 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2016 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 25 миллионов рублей (31 декабря 2015 года: 27 миллионов рублей).

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

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Менее 1 года	4 845	4 912
От 1 года до 5 лет	7 682	9 389
Более 5 лет	1 972	2 009
Итого обязательств по операционной аренде	14 499	16 310

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:

	31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Финансовые гарантии выданные	114 340	109 336
Неиспользованные кредитные линии	123 531	129 693
Аккредитивы	7 040	10 966
За вычетом резерва под обесценение	(137)	(100)
Итого обязательств кредитного характера	244 774	249 895

Неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями. Группа имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года оснований для отзыва указанных неиспользованных кредитных линий не было.

Общая сумма контрактной задолженности по отзывным неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Российские рубли	226 609	224 862
Евро	13 345	17 610
Доллары США	4 477	6 926
Прочие валюты	343	497
Итого обязательств кредитного характера	244 774	249 895

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

	31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)	70 690	68 778
Страховые депозиты по договорам аренды	202	202

14 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 8 301 миллион рублей (31 декабря 2015 года: 7 739 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе ЦБ РФ), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Активы, переданные без прекращения признания. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. По состоянию на 31 марта 2016 года соответствующие обязательства, связанные со сделками продажи и обратного выкупа ценных бумаг, включены в средства других банков в сумме 2 миллиона рублей (31 декабря 2015 года: соответствующие обязательства, связанные со сделками продажи и обратного выкупа ценных бумаг, включены в средства других банков в сумме 7 139 миллионов рублей).

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

	31 марта 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Соглашения прямого репо				
Корпоративные облигации	-	-	6 616	6 023
Муниципальные облигации	-	-	1 220	1 116
Ценные бумаги, полученные по соглашениям прямого репо без первоначального признания, переданные по соглашениям обратного репо				
Корпоративные акции	2	2	-	-
Итого	2	2	7 836	7 139

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).

По состоянию на 31 марта 2016 года в общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как депозиты, размещенные Группой в долларах США и японских иенах (на 31 декабря 2015 года: в долларах США, китайских юанях, японских иенах) шести крупным банкам стран ОЭСР и одной российской банковской группе, имеющие сроки погашения с мая 2017 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.

15 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Международные кредитные рейтинги этих контрагентов по состоянию на 31 марта 2016 года были не ниже BB- (по S&P) (31 декабря 2014 года: не ниже BB- (по S&P)).

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по сделкам с производными финансовыми инструментами показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 марта 2016 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	278 988	(136 064)	143 787	(863)
- с ценными бумагами	3 219	(3 223)	1	(5)
Опционы	6 218	(6 057)	38	(38)
Итого	288 425	(145 344)	143 826	(906)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положитель- ной спра- ведливой стоимостью	Контракты с отрицатель- ной спра- ведливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	317 453	(150 945)	166 712	(204)
Итого	317 453	(150 945)	166 712	(204)

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы было три валютных свопа, заключенных с двумя иностранными банками и одним российским банком с рейтингом не ниже BB- (S&P), справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: три валютных свопа, заключенных с двумя иностранными банками и одним российским банком с рейтингом не ниже BB- (S&P), справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы). По состоянию на 31 марта 2016 года справедливая стоимость приобретенных и реализованных активов по этим валютным свопам составляла 177 377 миллионов рублей и 71 730 миллионов рублей, соответственно, или 72% от совокупной суммы справедливой стоимости приобретенных активов или 70% от совокупной суммы справедливой стоимости реализованных активов по валютным свопам (31 декабря 2015 года: 198 339 миллионов рублей и 74 209 миллионов рублей, соответственно, или 73% от совокупной суммы справедливой стоимости приобретенных активов или 71% 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 промежуточном 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.

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

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

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

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

	31 марта 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в миллионах российских рублей)				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	204 703	204 703	168 232	168 232
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 301	8 301	7 739	7 739
Средства в других банках	98 621	99 296	61 101	60 203
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 335 091	1 279 839	1 314 446	1 270 805
- Кредитование продовольственных интервенций	27 228	27 228	16 020	16 020
- Договоры обратного репо	-	-	10 913	10 913
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	328	328	328	328
- Кредиты физическим лицам	289 180	296 992	283 930	278 653
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо				
- Корпоративные облигации	8 189	7 789	8 269	7 817
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 199	1 862	2 245	1 856
- Корпоративные еврооблигации	20 596	20 581	20 266	20 017
Прочие финансовые активы	19 854	19 854	11 504	11 504
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	2 014 290	1 966 773	1 904 993	1 854 087
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	382 203	382 203	389 276	389 276
Итого финансовых активов	2 396 493	2 348 976	2 294 269	2 243 363
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	39 969	42 913	55 006	57 899
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	44 020	43 082	41 725	41 032
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9 475	9 475	525	525
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	392 412	393 814	242 050	242 527
- прочие юридические лица	466 465	475 734	461 278	465 732
- физические лица	523 938	557 437	486 528	485 566
Выпущенные векселя	13 708	13 708	14 637	14 637
Выпущенные облигации				
- выпущенные еврооблигации	355 627	365 024	425 485	429 526
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	179 938	182 575	184 339	186 098
Прочие финансовые обязательства	1 835	1 835	3 218	3 218
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	2 027 387	2 085 597	1 914 791	1 926 760
Субординированные обязательства	214 168	212 756	225 109	219 298
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	2 241 555	2 298 353	2 139 900	2 146 058
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	906	906	204	204
Итого финансовых обязательств	2 242 461	2 299 259	2 140 104	2 146 262

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 котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цен).
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные 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.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	-	499	-	499
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	5 396	-	5 396
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	144 309	88 173	-	232 482
Производные финансовые инструменты	-	143 826	-	143 826
Офисные здания и помещения	-	-	7 744	7 744
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	204 703	-	204 703
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	8 301	8 301
Средства в других банках	-	99 296	-	99 296
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 604 387	1 604 387
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	9 310	20 922	-	30 232
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	19 854	19 854
Итого финансовых и нефинансовых активов	153 619	562 815	1 640 286	2 356 720
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	906	-	906
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	95 470	-	95 470
Средства клиентов	-	-	1 426 985	1 426 985
Выпущенные векселя	-	-	13 708	13 708
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	344 270	20 754	-	365 024
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	163 255	19 320	-	182 575
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 835	1 835
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	507 525	136 450	1 442 528	2 086 503
Субординированные обязательства	90 020	122 736	-	212 756
Итого финансовых обязательств	597 545	259 186	1 442 528	2 299 259

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 2015 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	-	485	-	485
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	5 069	-	5 069
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	138 247	78 763	-	217 010
Производные финансовые инструменты	-	166 712	-	166 712
Офисные здания и помещения	-	-	7 827	7 827
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	168 232	-	168 232
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	7 739	7 739
Средства в других банках	-	60 203	-	60 203
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 576 719	1 576 719
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	9 673	20 017	-	29 690
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	11 504	11 504
Итого финансовых и нефинансовых активов	147 920	499 481	1 603 789	2 251 190
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	204	-	204
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	99 456	-	99 456
Средства клиентов	-	-	1 193 825	1 193 825
Выпущенные векселя	-	-	14 637	14 637
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	377 294	52 232	-	429 526
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	164 793	21 305	-	186 098
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 218	3 218
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	542 087	173 197	1 211 680	1 926 964
Субординированные обязательства	82 032	137 266	-	219 298
Итого финансовых обязательств	624 119	310 463	1 211 680	2 146 262

По состоянию на 31 марта 2016 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (31 декабря 2015 года: нет).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
(в миллионах российских рублей)		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	9 595	3 182
Итого переводов финансовых активов	9 595	3 182

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(Неаудированные данные)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
(в миллионах российских рублей)		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	2 257	927
Итого переводов финансовых активов	2 257	927

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

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

Иные переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, и в течение 2015 года отсутствовали.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 марта 2016 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения	7 744	Сравнительный подход	Скидка на торг	8.0%	20.0%

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

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

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:

		31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты			
ЦБ РФ		62 825	38 424
Прочие банки		68 174	55 640
Кредиты и авансы клиентам			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)		98 840	91 363
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(3 208)	(3 294)
Производные финансовые инструменты — активы		20 256	23 538
Ценные бумаги			
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией		117 836	97 479
Ценные бумаги компаний и банков		43 027	47 365
Средства в других банках		33 081	2 334
Прочие активы			
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»		16 707	5 308
Начисленные субсидии в рамках государственной программы субсидирования ипотечного и автокредитования		791	387
Средства клиентов			
Компании		467 758	335 091
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники		1 430	1 493
Средства других банков			
ЦБ РФ		44 020	41 725
Прочие банки		9 428	12 529
Производные финансовые инструменты — обязательства		792	204
Субординированные обязательства		79 584	84 776
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии		75 153	74 145
Финансовые гарантии выданные		10 431	12 478
Финансовые гарантии полученные		20 611	20 729

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
ЦБ РФ	523	180
Прочие банки	1 958	460
Процентные доходы по средствам в других банках	616	122
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	2 905	1 744
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	3 161	587
Ценные бумаги компаний и банков	1 055	1 857
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	535	(933)
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(217)	(212)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов с производными финансовыми инструментами	(903)	5 246
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(11 687)	(5 978)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(23)	(17)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(1 230)	-
Процентные расходы по средствам других банков		
ЦБ РФ	(1 214)	(5 645)
Прочие банки	(132)	(546)
Прочие операционные доходы		
Начисленные субсидии	404	-
Административные и прочие операционные расходы		
Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)	(457)	(311)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, единственными операциями с акционером были уплата налогов и получение компенсаций по государственной программе субсидирования ипотеки и автокредитов (три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года: единственной операцией с акционером была уплата налогов).

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 87 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 71 миллион рублей).

18 События после окончания отчетного периода

В апреле 2016 года Банк увеличил свой уставный капитал путем выпуска 8 000 обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 8 000 миллионов рублей. Все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

В апреле 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 244 миллиона рублей со сроком погашения в октябре 2022 года, со ставкой купонного дохода в размере 12.15% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

В мае и июне 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 4 058 миллионов рублей, со сроком погашения в сентябре 2024 года, со ставкой купонного дохода в размере 11.10% годовых, подлежащего выплате каждый квартал.

В апреле и мае 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 782 миллиона рублей, со сроком погашения в феврале 2017 года, со ставкой купонного дохода в размере 12.0% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

В апреле 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 1 906 миллионов рублей, со сроком погашения в июне 2018 года, со ставкой купонного дохода в размере 11.55% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

В апреле, мае и июне 2016 года, Группа погасила облигации в рублях, размещенные на внутреннем рынке на сумму 13 841 миллионов рублей на дату oferty.

В мае 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 306 миллионов рублей, со сроком погашения в октябре 2021 года, со ставкой купонного дохода в размере 11.00% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

В мае 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 804 миллиона рублей, со сроком погашения в ноябре 2019 года, со ставкой купонного дохода в размере 10.90% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

В апреле и мае 2016 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 2 560 миллионов рублей, со сроком погашения в апреле 2023 года, со ставкой купонного дохода в размере 11.10% годовых, подлежащего выплате каждые полгода.

В июне 2016 года ЦБ РФ снизил ключевую процентную ставку с 11.0% годовых до 10.5% годовых.

В июне 2016 года создано и включено в Группу ООО «РСХБ-Страховой брокер», единственным участником которого является ЗАО СК «РСХБ-Страхование».

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 36 листов

