

Группа РОСБАНК

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

ГРУППА РОСБАНК

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	6
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10-101
1. Организация	10
2. Непрерывность деятельности	12
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Основные положения учетной политики.....	14
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности .	40
6. Изменение классификации	47
7. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации.....	47
8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48
9. Средства в банках.....	49
10. Производные финансовые инструменты.....	50
11. Ссуды, предоставленные клиентам	51
12. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54
13. Инвестиции, удерживаемые до погашения	54
14. Основные средства.....	55
15. Прочие активы	56
16. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	57
17. Средства Центрального банка Российской Федерации	57
18. Средства банков	58
19. Средства клиентов.....	58
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	59
21. Прочие обязательства	60
22. Субординированный долг	60
23. Уставный капитал	60
24. Чистый процентный доход	61
25. Резерв под обесценение, прочие резервы.....	62
26. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки.....	63
27. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	64
28. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	64
29. Комиссионные доходы и расходы	64
30. Прочие доходы	65
31. Операционные расходы	65
32. Налог на прибыль	65
33. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	67
34. Обязательства будущих периодов и условные обязательства.....	67
35. Операции со связанными сторонами.....	71
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
37. Взаимозачет финансовых активов и обязательств	77
38. Пруденциальные требования	78
39. Управление капиталом	78
40. Информация по сегментам	79
41. Политика управления рисками	82

ГРУППА РОСБАНК

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением ПАО РОСБАНК 10 апреля 2015 года.

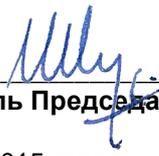
От имени Правления:



Председатель Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва





Заместитель Председателя Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества РОСБАНК

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

(а) В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители подразделения управления рисками и службы внутреннего аудита Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

- (б) Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.
- (в) Наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы.
- (г) Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.
- (д) По состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

10 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация

Пономаренко Е.В., генеральный директор
(квалификационный сертификат № 011000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество РОСБАНК

Свидетельство о государственной регистрации №2272
от 2 марта 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739460737,
Выдано 25 октября 2002 года Межрайонной Инспекцией МНС
России №39 по г. Москва.

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва,
ул. Маши Порываевой, д.34.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	7	78,230	73,472
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 35	158,075	34,039
Средства в банках	9, 35	106,172	49,175
Ссуды, предоставленные клиентам	11, 35	676,632	612,258
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12, 35	4,993	54,489
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13	65,318	-
Основные средства	14	25,302	25,351
Требования по текущему налогу на прибыль		1,550	505
Отложенные налоговые активы	32	8,886	4,108
Прочие активы	15, 35	11,869	10,744
Итого активы		1,137,027	864,141
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16, 35	129,770	9,261
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	44,027	6,119
Средства банков	18, 35	134,894	175,090
Средства клиентов	19, 35	485,676	381,998
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	146,049	115,278
Прочие резервы	25	1,032	1,943
Обязательства по текущему налогу на прибыль		117	158
Отложенные налоговые обязательства	32	7,713	3,280
Прочие обязательства	21, 35	11,662	8,981
Субординированный долг	22, 35	46,443	33,286
Итого обязательства		1,007,383	735,394
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	17,587	17,587
Эмиссионный доход	23	59,707	59,707
Фонд курсовых разниц		1,982	979
Фонд переоценки основных средств		9,362	9,362
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,176)	447
Хеджирование денежных потоков		(677)	(11)
Нераспределенная прибыль		43,859	40,676
Итого капитал		129,644	128,747
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,137,027	864,141

От имени Правления:


Председатель Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва




Заместитель Председателя Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	24, 35	89,922	84,651
Процентные расходы	24, 35	(41,522)	(36,807)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		48,400	47,844
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	25, 35	(18,246)	(10,516)
Чистый процентный доход		30,154	37,328
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26, 35	(1,546)	(374)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	27, 35	(165)	(1,841)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	28	(337)	(115)
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-	3,824
Комиссионные доходы	29, 35	13,945	13,359
Комиссионные расходы	29, 35	(2,198)	(1,922)
Прочие резервы	25	(137)	(1,858)
Дивиденды полученные		290	401
Прочие доходы	30, 35	1,250	1,319
Чистые непроцентные доходы		11,102	12,793
Операционные доходы		41,256	50,121
Операционные расходы	31, 35	(36,199)	(31,890)
Прибыль до налогообложения		5,057	18,231
Расходы по налогу на прибыль	32	(1,874)	(4,289)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		3,183	13,942
Чистая прибыль за год		3,183	13,942
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	33	2.05	8.99

От имени Правления:

Председатель Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Заместитель Председателя Правления

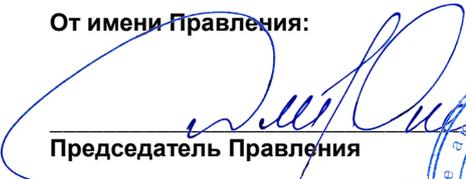
10 апреля 2015 года
г. Москва

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистая прибыль за год	<u>3,183</u>	<u>13,942</u>
Прочий совокупный (расход)/доход		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль от переоценки основных средств	-	1,576
Налог на прибыль	-	(315)
	<u>-</u>	<u>1,261</u>
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	1,003	75
Хеджирование денежных потоков	(824)	177
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение года	(3,386)	(2,967)
Суммы, списанные на прибыли/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	107	(3,824)
Налог на прибыль	814	1,358
	<u>(2,286)</u>	<u>(5,181)</u>
Прочий совокупный расход после налога на прибыль	<u>(2,286)</u>	<u>(3,920)</u>
Итого совокупный доход	<u><u>897</u></u>	<u><u>10,022</u></u>

От имени Правления:


Председатель Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва




Заместитель Председателя Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва

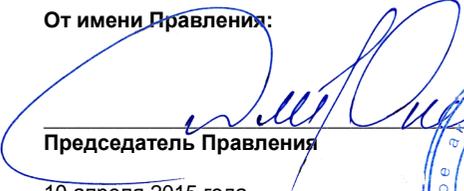
Примечания на стр. 10-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2012 года	17,587	59,707	904	8,101	5,880	(188)	26,734	118,725
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	13,942	13,942
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	75	1,261	(5,433)	177	-	(3,920)
Итого совокупный доход за год	-	-	75	1,261	(5,433)	177	13,942	10,022
31 декабря 2013 года	17,587	59,707	979	9,362	447	(11)	40,676	128,747
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	3,183	3,183
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	1,003	-	(2,623)	(666)	-	(2,286)
Итого совокупный доход за год	-	-	1,003	-	(2,623)	(666)	3,183	897
31 декабря 2014 года	17,587	59,707	1,982	9,362	(2,176)	(677)	43,859	129,644

От имени Правления:


Председатель Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва




Заместитель Председателя Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	93,551	84,290
Проценты уплаченные	(38,363)	(33,406)
Доходы по услугам и комиссии полученные	13,724	13,486
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,198)	(1,862)
Выплаты за финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,637)	(149)
Выплаты за операции с иностранной валютой	(3,741)	(5,039)
Прочие операционные доходы полученные	1,240	1,277
Поступления от/(выплаты за) операций с драгоценными металлами	50	(367)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(32,566)	(30,175)
Налог на прибыль уплаченный	(2,491)	(4,117)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	27,569	23,938
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	(35)	251
Чистое уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25,824	3,239
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках	13,424	(4,162)
Чистое увеличение ссуд, предоставленных клиентам	(30,659)	(47,962)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов	(358)	975
Чистое (уменьшение)/увеличение обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,097)	450
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации	37,787	(23,470)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств банков	(69,619)	698
Чистое увеличение средств клиентов	19,453	42,205
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг	(4,587)	(4,779)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	2,020	(3,105)
Чистое уменьшение прочих резервов	(499)	(240)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности	19,223	(11,962)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5,453)	(18,945)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	748	6,236
Приобретение основных средств	(2,988)	(1,682)
Поступления от выбытия основных средств	694	892
Дивиденды полученные	290	401
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(6,709)	(13,098)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение облигаций, выпущенных Группой	(15,599)	(29,139)
Выпуск облигаций	50,065	57,884
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	34,466	28,745
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	24,556	2,802
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	71,536	6,487
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7 100,239	93,752
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7 171,775	100,239

От имени Правления:

Председатель Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва



Заместитель Председателя Правления

10 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

РОСБАНК (первоначальное название «Независимость») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами РОСБАНКа в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году РОСБАНК приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами компаний Группы. В 2000 году РОСБАНК приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к РОСБАНКу и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году РОСБАНК объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков «ОВК» – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция РОСБАНКа с группой «ОВК» сделала РОСБАНК финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция РОСБАНКа. В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над РОСБАНКом в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194.09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в РОСБАНКе до 57.57%. 23 марта 2009 года РОСБАНК выпустил 26,665,928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60.6786% и 39.3214% соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в РОСБАНКе на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

В феврале 2010 года Societe Generale, с согласия остальных акционеров Группы РОСБАНК, принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100% акций банков «Русфинанс» и «Дельта Кредит». Данные банки будут продолжать свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» будет в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «Дельта Кредит» – в секторе ипотечного кредитования.

Второй этап был проведен в июле 2011 года и завершился объединением двух универсальных банков РОСБАНК и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, функционирующую под общим брэндом. Опираясь на различное позиционирование как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура предназначена для улучшения финансовых показателей путем увеличения прибыли за счет перекрестных продаж и синергии различных бизнес направлений для снижения операционных затрат.

В 2013 году Societe Generale продолжил консолидировать свои позиции на российском рынке путем приобретения в декабре 2013 года у Группы ВТБ дополнительной 10% доли в уставном капитале РОСБАНКа, увеличив ее до 92.4%. В рамках данного соглашения РОСБАНК продал Группе ВТБ некоторые российские активы: акции, котирующиеся на Московской бирже, а также некоторые кредиты и недвижимость.

В апреле 2014 года Societe Generale, в соответствии со стратегией наращивания доли своего участия в капитале Банка, приобрел у группы «Интеррос» еще 7% акций Банка. Таким образом, доля участия Societe Generale увеличилась до 99.4%

Деятельность РОСБАНКа осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). РОСБАНК предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Зарегистрированный офис РОСБАНКа расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. РОСБАНК имел 14 филиалов на территории Российской Федерации.

РОСБАНК является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия/процент голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	
ЗАО КБ «ДельтаКредит»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинансбанк»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Предоставление кредитов физическим лицам
ООО «Столичный экспресс» Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC	Российская Федерация	Ликвидировано	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «БСЖВ Лизинг»	Ирландия Российская Федерация	0/100	0/100	Выпуск облигаций
ООО «РБ факторинг» Rosbank (Switzerland) SA	Российская Федерация Швейцария	100/100 100/100	100/100 100/100	Лизинг Факторинговая деятельность
RosInvest SA	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	Банковская деятельность
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	100/100	100/100	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ» Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инкассационные услуги
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ОАО «Капитал и Здание»	Российская Федерация	Присоединено	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ПМД Сервис»	Российская Федерация	Присоединено	100/100	Услуги аренды
ООО «Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Секьюритиз»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	Российская Федерация	99.60/100	99.60/100	Транспортные услуги
ООО «Вальмонт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Холдинговая компания
ООО «РБС Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Холдинговая компания

В дополнение к перечисленным выше компаниям Группа контролирует ряд компаний специального назначения. Основной деятельностью этих компаний специального назначения является управление дефолтным портфелем.

14 июля 2010 года Группа приняла решение о закрытии иностранной дочерней компании в Швейцарии – Rosbank (Switzerland) SA. Процедура ликвидации должна быть одобрена органами банковского регулирования Швейцарии. Руководство Группы считает, что данные события не окажут существенного влияния на ее финансовые результаты или финансовое положение.

Руководство Группы считает, что процедура ликвидации не окажет существенного влияния на отчет о совокупном доходе в консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В январе 2014 года дочерняя компания Группы ЗАО «ПМД Сервис» была присоединена к ОАО «Капитал и Здание».

В декабре 2014 года произошла ликвидация дочерней компании Группы ООО «Столичный экспресс», а также присоединение к Банку дочерней компании ОАО «Капитал и Здание» путем слияния.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. акциями РОСБАНКа владели следующие акционеры:

<i>Акционер</i>	31 декабря 2014 года %	31 декабря 2013 года %
Societe Generale S.A.	99.49	92.40
PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED	-	7.03
Прочие	0.51	0.57
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. конечными контролирующими акционерами Группы являлись:

<i>Акционер</i>	31 декабря 2014 года %	31 декабря 2013 года %
Societe Generale S.A.	99.49	92.40
В.О.Потанин	-	7.03
Прочие	0.51	0.57
Итого	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением РОСБАНКа 10 апреля 2015 года.

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и основываясь на прошлом опыте, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснению международных стандартов финансовой отчетности («КРМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей («млн. руб.»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, и некоторых зданий и сооружений, которые учитываются по стоимости переоценки в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» («МСБУ 16»). Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидируемых компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 41.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых млн. руб., если не указано иное.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность РОСБАНКа и компаний, контролируемых РОСБАНКом (дочерних компаний). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций, принадлежащих Банку, с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией, и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все существенные внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСБУ 21»), а именно следующим подходом:

- активы и пассивы (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- статьи собственного капитала иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся на капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранную компанию соответствующие накопленные курсовые разницы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Сделки по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем

Для целей учета сделок по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем (исключенных из сферы применения МСФО 3 «Сделки по объединению бизнеса»), Группа считает наиболее подходящим применение метода объединения долей участия. Сделка по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем, представляет собой сделку по объединению бизнеса, в рамках которой все объединяемые предприятия в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после сделки по объединению, и такой контроль не является временным.

Метод объединения долей участия основан на применении следующих правил:

- активы и обязательства объединяемых предприятий отражаются по остаточной балансовой стоимости;
- в результате сделки по объединению бизнеса не отражается новый гудвил, а происходит корректировка за счет собственного капитала;
- отчет о прибылях и убытках составляется начиная с даты сделки по объединению бизнеса;
- сравнительные данные не пересчитываются.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток отражается в составе прибылей или убытков и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (МСБУ) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимую или совместно контролируемую компанию.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов – прочее

Признание комиссионных доходов

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в консолидированном отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Признание дохода по договорам доверительного управления

Доход признается по мере оказания услуг.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы категории ССЧПУ первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Группа использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о совокупных доходах за период. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы» соответственно в отчете о прибылях и убытках. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев реклассификации, произведенной в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Все производные финансовые инструменты признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как финансовые активы или финансовые обязательства. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, за исключением квалифицированных как хеджирование денежных потоков (см. ниже), признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе за период.

Производные финансовые инструменты разделяются на две категории:

- Торговые финансовые деривативы.

Производные инструменты считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, если они не квалифицированы как инструменты хеджирования для целей бухгалтерского учета. В консолидированном отчете о финансовом положении они отражаются в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с участием контрагентов, которые впоследствии перестали выполнять обязательства, отражаются в составе чистой прибыли и убытков по финансовым инструментам, отражаемым через прибыли или убытки, до срока прекращения действия данных инструментов. По истечении срока действия дебиторская задолженность по данным контрагентам признается по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Дальнейшее обесценение данной дебиторской задолженности относится на резерв под обесценение в консолидированном отчете о совокупном доходе.

- Производные инструменты хеджирования.

Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Группа должна документально оформить отношение хеджирования на дату начала хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющиеся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемых производных финансовых инструментов и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия. Производные инструменты хеджирования признаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе инструментов хеджирования.

В зависимости от хеджируемого риска Группа квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается процентных деривативов, начисленный процентный доход или расход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если становится очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, или был продан, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. После этого прекращается корректировка балансовой стоимости хеджированного актива или обязательства с учетом изменений справедливой стоимости и совокупные корректировки, признанные ранее в рамках учета хеджирования, списываются на протяжении оставшегося срока существования актива или обязательства. Учет хеджирования прекращается автоматически в случае продажи хеджируемой статьи до срока погашения и в случае досрочного погашения.

Хеджирование денежных потоков

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования отражается на соответствующем счете капитала, в то время как неэффективная часть отражается в строке «чистые прибыли и убытки по операциями с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки».

Суммы, признанные непосредственно в составе собственного капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе собственного капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи. В случае продажи или досрочного погашения хеджируемой статьи до окончания предполагавшегося срока или в случае если вероятность совершения будущей сделки, в отношении которой выполнялось хеджирование, становится ниже уровня высокой вероятности, нереализованная прибыль и убытки, отражавшиеся в капитале, немедленно реклассифицируются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Встроенные производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов или других комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых Группа имеет четкое намерение и возможность осуществлять удержание до наступления срока погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Группы считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений Группа определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При наличии метода оценки, обычно используемого участниками рынка для определения стоимости таких инструментов, эффективность которого подтверждена данными о фактических рыночных ценах, Группа также использует такой метод.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Ссуды, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в консолидированном отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/ссуды, предоставленные клиентам.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Ссуды с пересмотренными условиями

При возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Реклассификация финансовых активов

Группой был реклассифицирован ряд непроизводных финансовых инструментов: реклассификация инструментов произведена из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию активов, удерживаемых до погашения. Реклассифицированные инструменты отражаются по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и решение принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыль или убыток, ранее отраженные в составе собственного капитала в отношении реклассифицированных ценных бумаг, амортизируются в отчете о прибыли и убытках на протяжении срока, остающегося до погашения таких ценных бумаг; амортизация осуществляется в форме корректировки процентного дохода, аналогично амортизации премии.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ССЧПУ.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о совокупном доходе за период. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии изначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), средства, размещенные в кредитных учреждениях, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Оборудование	20%
Прочие	В течение срока полезного использования 3-10 лет

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР»)

Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможности использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистый убыток по операциям с драгоценными металлами.

Налогообложение

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующими данными налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются непосредственно как уменьшение капитала Группы.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации и других стран, которая предусматривает расчет текущих взносов Группы как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

В отношении выплат, рассчитываемых на основе цены акций, погашаемых денежными средствами (вознаграждение, индексируемое с учетом курса акций Societe Generale), справедливая стоимость сумм к выплате отражается в составе операционных расходов как расход в течение периода перехода прав с отражением соответствующего обязательства в балансе в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на доход до момента погашения. В отношении производных инструментов хеджирования эффективная часть изменения справедливой стоимости отражается через прибыль или убыток.

В ноябре 2010 года Группа РОСБАНК приняла программу вознаграждения в виде эквивалентов акций («Программа предоставления акций»), предоставив 40 эквивалентов акций Societe Generale, привязанных к показателям деятельности, («Акции, привязанные к результатам деятельности») работникам Группы РОСБАНК на условиях сохранения занятости и достижения определенных показателей. Целью Программы предоставления акций является предоставление работникам Группы РОСБАНК денежной премии, выплачиваемой в национальной валюте, в размере стоимости Акции, привязанных к результатам деятельности, полученных работниками Группы Societe Generale в других странах в рамках аналогичной Программы предоставления акций, запущенной на ту же дату. Бенефициарами являются все работники и руководящие корпоративные должностные лица Группы РОСБАНК на дату принятия Программы предоставления акций. Условия передачи прав представлены ниже:

1. Срок передачи прав:

- (a) по первому траншу, относящемуся к 16 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2015 года;
- (b) по второму траншу, относящемуся к 24 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2016 года;

2. Условия передачи прав:

Передача прав по Акции, привязанным к результатам деятельности, происходит при условии сохранения занятости и достижения определенных результатов. Выполнение данных условий проверяется и официально подтверждается на конец каждого из периодов передачи прав.

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая сумма соответствующих обязательств составляла 1,087 млн. руб. и 640 млн. руб. соответственно.

Учет гиперинфляции

Российская Федерация

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Методика пересчета иностранных валют

Финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает компания.

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков (см. принципы учета операций хеджирования выше); а также
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежной деятельности Группы, функциональная валюта которой не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой, выражены в рублях, с использованием курсов обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При продаже иностранных подразделений (т.е. продаже всей доли Группы в иностранном подразделении или продаже, при которой происходит утрата контроля над дочерней компанией, которая имеет иностранное подразделение, или частичной продаже доли владения в совместной или зависимой компании, ведущей зарубежную деятельность, оставшаяся доля которой становится финансовым активом), все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Группы, реклассифицируются на прибыли или убытки.

Кроме того, в случае частичной продажи дочерней компании, включающей зарубежную деятельность, которая не ведет к утрате контроля Группы над дочерней компанией, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новый процент неконтролируемой доли владения, и не реклассифицируется на прибыли или убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. в случаях неполной продажи зависимых компаний или совместно контролируемых компаний, не ведущей к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли или убытки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении зарубежной деятельности, рассматриваются как активы и обязательства по зарубежной деятельности и пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату. Возникающие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

Ниже приведены обменные курсы и цены на сырьевые товары на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря</u> <u>2014 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2013 года</u>
Руб./долл. США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699
Руб./тр. унция золота	67,467.89	39,324.13
Руб./тр. унция платины	68,072.66	44,446.25
Руб./тр. унция палладия	44,894.20	23,270.46
Руб./тр. унция серебра	898.45	638.22

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций категории ИНДП;
- «фонд хеджирования денежных потоков», включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования;
- «фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- «фонд переоценки», отражающий эффект переоценки основных средств.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в отчетные сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики, и основные источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляла 65,318 млн. руб. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 13.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 734,112 млн. руб. и 673,923 млн. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 57,480 млн. руб. и 61,665 млн. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Любая разница между ценой операции и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в оценке в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, что требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, корректировок оценки и специфики операции, а также (б) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки) в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Если бы руководство использовало другие допущения относительно процентных ставок, волатильности, валютных курсов, кредитного рейтинга контрагента и корректировок оценки, это привело бы к более или менее значительным изменениям в оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, что могло бы оказать существенное влияние на размере отраженной чистой прибыли Группы.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость переоцененного имущества составляла 19,339 млн. руб. и 20,444 млн. руб. соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 8,886 млн. руб. и 4,108 млн. руб. соответственно.

Хеджирование денежных потоков

Чистая справедливая стоимость инструментов хеджирования денежных потоков, включенных в состав производных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., составила 285 млн. руб. и 29 млн. руб. соответственно.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем году, но не оказали существенного влияния на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «*Инвестиционные организации*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «*Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «*Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования*»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «*Сборы*».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации». Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятия. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Руководство Группы не ожидает, что эти поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 32 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправки влияют только на раскрытие информации, которая представлена в Примечании 36.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы не было случаев новации производных инструментов, обозначенных в качестве инструментов хеджирования, в пользу клирингового контрагента.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы». Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не имеет пенсионных программ.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с закрытием и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Руководство Группы не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не участвует в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения». Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодоносящее растение и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодоносящих растений, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодоносящих растениях, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату, так как форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовых результатах Группы.

Статья отчета о прибылях и убытках (млн. руб.)	Первоначально отражено Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Сумма реклассифи- кации	Реклассифи- цировано Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Комиссионные расходы	(2,866)	944	(1,922)
Операционные расходы	(30,946)	(944)	(31,890)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Наличные средства в кассе	36,591	29,634
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	41,639	43,838
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	78,230	73,472

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая сумма остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включает 5,575 млн. руб. и 5,540 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, рассчитанные как доля остатка на счетах клиентов согласно требованиям ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	78,230	73,472
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	99,120	32,307
	<u>177,350</u>	<u>105,779</u>
За вычетом обязательных резервов	(5,575)	(5,540)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>171,775</u>	<u>100,239</u>

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	13,792	24,490
Производные финансовые инструменты (Примечание 10)	144,283	9,549
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>158,075</u>	<u>34,039</u>

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Долговые ценные бумаги российских банков	8-12%	7,993	5.75-11.5%	4,300
Векселя российских банков	3.18-12.14%	5,563	3.15-11.35%	16,327
Векселя российских компаний	12.14 %	122	11.8-12.7%	284
Долговые обязательства Российской Федерации	7.00-8.5%	112	7-8.15%	378
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.25%	2	7-9.95%	1,263
Долговые обязательства российских компаний	-	-	7.2-10.1%	1,938
		<u>13,792</u>		<u>24,490</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от Центрального банка Российской Федерации, в сумме ноль руб. и 5 млн. руб. соответственно (Примечание 17). Балансовая стоимость обязательств, по которым ценные бумаги были переданы в залог, составила ноль руб. и 5 млн. руб. соответственно.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Депозиты до востребования в банках	51,192	16,167
Срочные депозиты в банках	50,088	23,574
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4,892	9,434
Итого средства в банках	106,172	49,175

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой были предоставлены ссуды и средства двум банкам на общую сумму 57,553 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой не предоставлялись ссуды и средства какому-либо из банков, задолженность которого превышала бы 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2014 года млн. руб.		31 декабря 2013 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	2,302	2,848	6,833	10,309
Облигации центрального правительства Российской Федерации	1,749	1,854	1,355	1,419
Облигации иностранных правительств	841	866	-	-
Облигации российских банков	-	-	1,146	1,405
Долговые ценные бумаги местных органов власти	-	-	100	122
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4,892	5,568	9,434	13,255

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО в сумме ноль руб. и 273 млн. руб. соответственно были проданы и в сумме ноль руб. и 1,256 млн. руб. были переданы в залог Группой по соглашениям прямого РЕПО.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость млн. руб.		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	163,396	36,425	(21,835)	181,957	2,225	(1,108)
Форвардные контракты	9,846	757	(1,725)	11,457	27	(68)
Процентные свопы	528,947	73,302	(72,564)	251,999	6,484	(6,969)
Хеджирование денежных потоков	5,441	14	(285)	1,004	-	(29)
Хеджирование справедливой стоимости	2,450	511	-	2,450	-	(4)
Валютные опционы	125,346	14,384	(14,471)	-	-	-
Итого по контрактам с иностранной валютой		125,393	(110,880)		8,736	(8,178)
Контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам						
Форвардные контракты	1,083	112	(112)	1,384	91	(90)
Свопы	671	4	(4)	955	4	(2)
Опционы	185,447	18,774	(18,774)	17,655	718	(718)
Итого контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам		18,890	(18,890)		813	(810)
Итого		144,283	(129,770)		9,549	(8,988)

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков Группы относится к риску изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат, рассчитываемых на основе цены акций Группы Société Générale, на общую сумму, эквивалентную стоимости 604,429 акций, подлежащую выплате в 2015-2016 гг. при условии выполнения определенных условий.

Группа оценивает справедливую стоимость своих производных финансовых инструментов на основании котируемых цен или наблюдаемых рыночных показателей.

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Группа использовала форвардные контракты с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Группа минимизирует влияние изменения рыночной стоимости акций Societe Generale на свои будущие денежные потоки.

Другая часть хеджирования денежных потоков представлена договором процентного свопа, который обеспечивает Группе защиту на случай неблагоприятных изменений будущих денежных потоков, относящихся к кредитам с переменной процентной ставкой, в результате снижения процентных ставок. Указанная часть хеджирования денежных потоков относится к кредитам с переменной процентной ставкой и с общей основной суммой 3,540 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. справедливая стоимость обязательства, возникающего по производным финансовым инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования, составляет 285 млн. руб. и 33 млн. руб. соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., неэффективность хеджирования, признанная в чистых результатах по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составила ноль рублей.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости Группы связано с риском изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, номинальной стоимостью 2,500 млн. руб.

Группа оценивает справедливую стоимость своих производных финансовых инструментов на основании котируемых цен или наблюдаемых рыночных показателей.

Встроенные производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены процентные свопы с встроенными производными инструментами, относящиеся к выпуску структурных облигаций, на сумму 700 млн. руб. и 238 млн. руб. соответственно.

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	242,267	214,236
Ссуды, предоставленные физическим лицам	484,924	449,817
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,921	6,968
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	2,902
	734,112	673,923
За вычетом резерва под обесценение	(57,480)	(61,665)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	676,632	612,258

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 25.

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	484,924	449,817
Производство и машиностроение	49,716	41,286
Торговля	48,380	48,212
Энергетика	34,503	30,568
Нефтегазовая промышленность	21,782	14,569
Недвижимость и строительство	18,699	35,075
Оборонная промышленность	14,471	9,926
Транспорт	13,725	4,479
Металлургия	10,189	7,024
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	8,963	9,726
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	7,838	2,890
Финансы	7,186	11,144
Органы власти	3,612	3,445
Прочие	10,124	5,762
	734,112	673,923
За вычетом резерва под обесценение	(57,480)	(61,665)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	676,632	612,258

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой не предоставлялись ссуды каким-либо клиентам, чья индивидуальная задолженность превышала бы 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг., Группа получила в собственность нефинансовые активы, находившиеся у нее в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. стоимость таких активов составила 5,004 млн. руб. и 4,358 млн. руб. соответственно, и была отражена в составе прочих активов (Примечание 15).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2014 года		
	Общая сумма млн. руб.	За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Ипотечное кредитование	188,338	(2,112)	186,226
Автокредиты	146,623	(13,213)	133,410
Потребительские кредиты	114,558	(13,362)	101,196
Овердрафт	21,238	(2,920)	18,318
Экспресс-кредитование	9,824	(2,329)	7,495
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	4,343	(1,655)	2,688
	484,924	(35,591)	449,333

	31 декабря 2013 года		
	Общая сумма млн. руб.	За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Ипотечное кредитование	149,655	(1,588)	148,067
Автокредиты	154,498	(13,739)	140,759
Потребительские кредиты	91,426	(8,322)	83,104
Овердрафт	20,626	(1,982)	18,644
Экспресс-кредитование	28,075	(4,608)	23,467
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	5,537	(1,682)	3,855
	449,817	(31,921)	417,896

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 года млн. руб.			31 декабря 2013 года млн. руб.		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	34,818	(22,231)	12,587	59,341	(30,926)	28,415
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными на индивидуальной основе	198,002	-	198,002	158,496	-	158,496
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе: -ссуды, признанные обесцененными	49,984	(35,249)	14,735	50,937	(30,739)	20,198
-ссуды, признанные необесцененными	451,308	-	451,308	405,149	-	405,149
Итого	734,112	(57,480)	676,632	673,923	(61,665)	612,258

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. чистые инвестиции в финансовую аренду были представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Не более 1 года	3,294	2,938
Более 1 года, но менее 5 лет	5,079	5,959
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученного финансового дохода	8,373 (1,452)	8,897 (1,929)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,921	6,968
Краткосрочная часть	2,576	2,158
Долгосрочная часть	4,345	4,810
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,921	6,968

По состоянию на 31 декабря 2013 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2013 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	2,155	2,393
Облигации российских банков	656	760
Долговые ценные бумаги местных органов власти	91	101
Итого ссуды по соглашениям обратного РЕПО	2,902	3,254

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 2,305 млн. руб., были переданы Группой в залог по соглашениям прямого РЕПО.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

12. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	4,855	54,353
Долевые ценные бумаги	138	136
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,993	54,489

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.5% - 7.5%	4,753	6.9-7.6%	36,870
Облигации российских компаний	8.3%	102	8.3%	112
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	-	-	4.5-7.5%	17,371
		4,855		54,353

	31 декабря 2014 года Сумма млн. руб.	31 декабря 2013 года Сумма млн. руб.
Долевые ценные бумаги		
Акции и ADR российских компаний	132	132
Акции международных клиринговых компаний	6	4
	138	136

В 2014 году Группа продала принадлежащие ей акции ЗАО «ММВБ», в результате чистая прибыль была списана из прочего совокупного дохода в прибыли и убытки в размере 3,840 млн. руб.

В марте и декабре 2014 года Группа реклассифицировала инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения, в сумме 29,713 млн. руб. и 29,648 млн. руб. соответственно, для приведения бухгалтерского учета и представления финансовой информации в соответствие с намерениями руководства.

13. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2014 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма млн. руб.
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	4.5-7.5%	35,156
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.9-7.6%	30,162
Итого инвестиций, удерживаемые до погашения		65,318

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до погашения, были представлены долговыми ценными бумагами, реклассифицированными из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, в марте и декабре 2014 года (Примечание 12).

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля и здания	Оборудова- ние	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
По первоначальной / скорректированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2012 года	20,653	8,398	2,692	445	32,188
Приобретения	2	332	152	1,196	1,682
Выбытия	(875)	(584)	(19)	(84)	(1,562)
Переоценка	860	-	-	-	860
Перемещение	18	480	374	(872)	-
31 декабря 2013 года	20,658	8,626	3,199	685	33,168
Приобретения	101	347	261	2,279	2,988
Выбытия	(699)	(930)	(61)	(12)	(1,702)
Перемещение	(42)	1,554	340	(1,852)	-
31 декабря 2014 года	20,018	9,597	3,739	1,100	34,454
Накопленная амортизация					
31 декабря 2012 года	522	5,190	1,256	-	6,968
Начисления за период	481	1,074	623	-	2,178
Выбытия	(30)	(527)	(18)	-	(575)
Переоценка	(716)	-	-	-	(716)
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	4	-	-	-	4
Восстановление обесценения	(42)	-	-	-	(42)
Перемещение	(5)	3	2	-	-
31 декабря 2013 года	214	5,740	1,863	-	7,817
Начисления за период	471	1,246	480	-	2,197
Выбытия	(6)	(838)	(8)	-	(852)
Восстановление обесценения	-	(10)	-	-	(10)
Перемещение	-	1	(1)	-	-
31 декабря 2014 года	679	6,139	2,334	-	9,152
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2014 года	19,339	3,458	1,405	1,100	25,302
31 декабря 2014	20,444	2,886	1,336	685	25,351

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 2,702 млн. руб. и 2,600 млн. руб. соответственно.

В 2013 году Группа провела плановую переоценку земли и зданий и отразила прибыль по результатам переоценки в размере 1,576 млн. руб., убыток от обесценения в размере 4 млн. руб. и восстановление ранее отраженного убытка от обесценения в размере 42 млн. руб.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Первоначальная стоимость	11,229	11,357
Накопленная амортизация	<u>(1,150)</u>	<u>(850)</u>
Остаточная балансовая стоимость	<u>10,079</u>	<u>10,507</u>

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Прочие финансовые активы:		
Агентские операции	586	479
Прочая дебиторская задолженность	<u>2,056</u>	<u>744</u>
	2,642	1,223
За вычетом резерва под обесценение	<u>(52)</u>	<u>(77)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>2,590</u>	<u>1,146</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	5,579	6,480
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	2,765	3,182
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	862	479
Прочее	<u>2,354</u>	<u>1,691</u>
	11,560	11,832
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2,281)</u>	<u>(2,234)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>9,279</u>	<u>9,598</u>
Итого прочие активы	<u>11,869</u>	<u>10,744</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. прочая дебиторская задолженность состоит, в основном, из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 25.

Налоги к возмещению в основном представлены налогом на добавленную стоимость по лизинговым операциям.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Транспортные средства, приобретенные Группой для дальнейшей перепродажи	575	2,122
Здания	2,843	2,640
Земля	498	536
Прочие	1,663	1,182
Итого внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	5,579	6,480

По мнению руководства Группы, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для перепродажи, не превышает их справедливую стоимость.

16. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Производные финансовые инструменты	129,770	8,988
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	-	273
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	129,770	9,261

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 10.

17. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Срочные депозиты	44,027	3,005
Ссуды по соглашениям РЕПО	-	3,114
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	44,027	6,119

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. срочные депозиты на сумму 19,500 млн. руб. и ноль руб. соответственно были обеспеченные гарантиями российских банков.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2013 справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили (Примечание 8):

	31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	2,079	2,305
Облигации российских банков	1,035	1,270
Итого	3,114	3,575

По состоянию на 31 декабря 2013 года такое обеспечение включает ценные бумаги компаний и банков, полученные в качестве обеспечения от нескольких клиентов по соглашениям обратного РЕПО, справедливой стоимостью 3,570 млн. руб.

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Срочные депозиты	83,222	145,911
Счета до востребования	51,672	29,179
Итого средства банков	134,894	175,090

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства банков включали 60,824 млн. руб. и 71,567 млн. руб. (45% и 41% от общего объема средств банков) соответственно, привлеченные от двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

Одна из срочных кредитных линий, полученных от международного финансового учреждения, обеспечена гарантией Société Générale. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. составляет 1,801 млн. руб. и 3,574 млн. руб. соответственно.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	243,909	121,211
Депозиты до востребования	71,597	98,890
Итого корпоративные клиенты	315,506	220,101
Физические лица		
Срочные депозиты	132,568	121,988
Депозиты до востребования	37,602	39,909
Итого физические лица	170,170	161,897
Итого средства клиентов	485,676	381,998

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства клиентов на сумму 273 млн. руб. и 959 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства клиентов на сумму 109 млн. руб. и 205 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой (Примечание 34).

Анализ по секторам экономики/видам клиентов:	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Физические лица	170,170	161,897
Финансы	132,381	97,310
Металлургия	35,800	20,156
Торговля	31,374	24,948
Нефтегазовая промышленность	24,827	11,585
Недвижимость и строительство	22,731	9,795
Производство и машиностроение	18,237	19,805
Услуги	13,957	6,774
Транспорт	9,283	8,425
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	8,152	8,123
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	6,989	5,179
Энергетика	2,078	2,078
Оборонная промышленность	169	311
Прочие	9,528	5,612
Итого средства клиентов	485,676	381,998

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2014 года	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2013 года
Облигации банка «Дельтакредит» сроком погашения в 2015-2024 гг.	8.25%-12.00%	55,276	7.20%-9.15%	39,001
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014-2024 гг.	8.55%-11%	41,154	7.40%-9.30%	38,736
Облигации «Русфинанс Банка» сроком погашения в 2014-2019 гг.	8.05%-11.7%	30,963	7.7%-10%	25,990
Биржевые структурные облигации «Росбанка» сроком погашения в 2015-2024 гг.	7.75%-11.75%	15,155	7.75%-10.16%	4,355
Дисконтные векселя	0.00%-11.46%	2,345	0.00%-11.06%	6,277
Ноты с плавающей ставкой, обеспеченные ипотечными кредитами	1.22%-3.52%	1,155	1.22%-3.52%	911
Прочие инструменты	0.00%	1	0.00%	8
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		146,049		115,278

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленная заработная плата и премии	2,873	2,295
Резерв по неиспользованным отпускам	1,118	1,048
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1,529	990
Расчеты по прочим операциям	2,754	1,748
Итого прочие финансовые обязательства	8,274	6,081
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные от клиентов	1,168	927
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	803	882
Прочее	1,417	1,091
Итого прочие нефинансовые обязательства	3,388	2,900
Итого прочие обязательства	11,662	8,981

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Societe Generale S.A.	Доллар США	2020 - 2023	6.5% - 9.3%	33,495	19,517
Societe Generale S.A.	Рубль	2016 - 2017			
GENEBANQUE S.A.	Доллар США	(был 2014 - 2017)	8.0% - 11.3%	4,927	8,844
Societe Generale S.A.	Евро	2022 2020	6.6% 8%	4,598 3,423	2,675 2,250
Итого субординированный долг				46,443	33,286

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,551,401,853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. эмиссионный доход в сумме 59,707 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Средства Группы, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы, подготовленной в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с требованиями компаний Группы, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставной капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,846,461,466	295,059,613	-	1,551,401,853

24. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	86,350	80,019
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,572	4,632
Итого процентные доходы	89,922	84,651
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	81,360	77,082
Процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	4,990	2,937
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	86,350	80,019
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	65,418	62,290
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	16,095	16,123
Проценты по средствам в банках	3,048	1,606
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,789	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	86,350	80,019
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,133	3,215
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,439	1,417
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,572	4,632
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	41,522	36,807
Итого процентные расходы	41,522	36,807

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	13,115	9,778
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	10,601	9,154
Проценты по депозитам физических лиц	6,715	7,140
Проценты по средствам банков	5,679	6,725
Проценты по субординированному долгу	2,732	2,496
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	2,680	1,514
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>41,522</u>	<u>36,807</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>48,400</u>	<u>47,844</u>

25. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация об изменении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках млн. руб.	Ссуды, предоставлен- ные клиентам млн. руб.	Итого млн. руб.
31 декабря 2012 года	9	62,785	62,794
Формирование резервов	(9)	10,355	10,346
Влияние обменного курса на переоценку резервов	-	1,184	1,184
Продажа и списание кредитов	-	(12,540)	(12,540)
Перенос резервов	-	(119)	(119)
31 декабря 2013 года	<u>-</u>	<u>61,665</u>	<u>61,665</u>
Формирование резервов	-	18,461	18,461
Влияние обменного курса на переоценку резервов	-	3,544	3,544
Продажа и списание кредитов	-	(26,190)	(26,190)
31 декабря 2014 года	<u>-</u>	<u>57,480</u>	<u>57,480</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. сумма резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о совокупном доходе представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Формирование резервов	18,461	10,346
Погашение ранее списанных кредитов	(316)	(92)
Списания сумм, не покрытых резервами	101	262
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>18,246</u>	<u>10,516</u>

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Информация об изменении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы млн. руб.	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства млн. руб.	Итого млн. руб.
31 декабря 2012 года	2,374	306	2,680
Формирование резервов	(39)	1,897	1,858
Списание за счет резерва	(163)	(240)	(403)
Перенос резервов	139	(20)	119
31 декабря 2013 года	2,311	1,943	4,254
Формирование резервов	549	(412)	137
Списание за счет резерва	(527)	(499)	(1,026)
31 декабря 2014 года	2,333	1,032	3,365

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по выданным финансовым гарантиям, претензиям и прочим обязательствам учитываются в составе обязательств.

26. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(199)	427
Нереализованный убыток по корректировке справедливой стоимости	(809)	(162)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(538)	(639)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,546)	(374)

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

27. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,808	1,254
Влияние валютных инструментов СВОП	(1,973)	(3,095)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(165)	(1,841)

В течение 2014 и 2013 гг. Банк использовал валютные свопы для управления ликвидностью между валютами.

28. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	47	(366)
Курсовые разницы, нетто	(384)	251
Итого чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(337)	(115)

29. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Комиссионные доходы:		
Операции с пластиковыми картами	4,028	3,756
Агентские операции	2,949	2,990
Кассовые операции	2,914	2,843
Расчетные операции	2,281	2,179
Прочие операции	1,773	1,591
Итого комиссионные доходы	13,945	13,359
Комиссионные расходы:		
Операции с пластиковыми картами	825	799
Расчетные операции	573	324
Кассовые операции	276	161
Агентские операции	124	110
Прочие операции	400	528
Итого комиссионные расходы	2,198	1,922

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

30. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Прибыль от реализации объектов основных средств	547	303
Доход от сдачи недвижимости в аренду	337	426
Прочее	366	590
Итого прочие доходы	1,250	1,319

31. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Заработная плата и премии	15,753	14,733
Расходы на операционную аренду	3,379	3,454
Взносы на социальное обеспечение	3,369	3,313
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	2,791	2,286
Амортизация основных средств	2,197	2,178
Прочее	8,710	5,926
Итого операционные расходы	36,199	31,890

32. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Согласно налоговому бизнес-планированию, которое проводится каждые полгода, Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 31 декабря 2014 года.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,412)	(145)
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1,414	1,396
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	338	(380)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(4,170)	-
Основные средства	(2,167)	(2,199)
Прочие активы	945	758
Выпущенные долговые ценные бумаги	(48)	(29)
Прочие обязательства	961	1,147
Убытки для целей налогообложения, переносимые на будущие периоды	7,312	280
Чистые отложенные налоговые активы	1,173	828

Сумма убытков, перенесенных на будущие периоды для целей налогообложения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., относится к следующим налоговым периодам:

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	30	30
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	250	250
Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-
Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	7,032	-
Отложенный налоговый актив	7,312	280

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Прибыль до налогообложения	5,057	18,231
Налог по установленной ставке (20%)	1,011	3,646
Эффект от применения различных ставок налогообложения	(201)	(196)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,023	690
Прочие эффекты	41	149
Расход по налогу на прибыль	1,874	4,289
Текущий налог на прибыль	1,405	3,175
Расход по отложенному налогу на прибыль	469	1,114
Расход по налогу на прибыль	1,874	4,289

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Отложенные налоговые активы на начало периода	4,108	4,937
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(3,280)	(4,038)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	814	1,043
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(469)	(1,114)
Отложенные налоговые активы на конец периода	8,886	4,108
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(7,713)	(3,280)

33. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	3,183	13,942
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1,551,401,853	1,551,401,853
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	2.05	8.99

34. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражены в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	772	1,943
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	260	-
Итого прочие резервы	1,032	1,943

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В октябре 2013 года один из заемщиков Банка подал иск на аннулирование платежей по кредитному договору. Общая сумма иска составила 1,658 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года данная сумма была полностью покрыта созданным резервом и в январе 2014 года выплачена Банком в пользу заемщика в полном объеме в соответствии с решением суда. В апреле 2014 г. решение суда было отменено и иск заемщика отклонен. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банку удалось взыскать с клиента сумму в размере 277 млн. руб. от общей выплаченной суммы. Остальная часть суммы включена в состав ссуд, предоставленных клиентам и полностью покрыта созданным резервом. Банк продолжит попытки взыскать с клиента оставшуюся часть суммы.

В мае 2014 года один из контрагентов Банка предъявил Банку судебный иск с целью возмещения ущерба, понесенного в результате переуступки недействительных прав требования по договору цессии на сумму 383 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года в отношении указанной суммы был создан 100-процентный резерв. Судебные разбирательства по данному вопросу не закончены.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили соответственно 273 млн. руб. и 959 млн. руб.; гарантии выпущенные были обеспечены денежными средствами, которые соответственно составили 109 млн. руб. и 205 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2014 года Номинальная Сумма млн. руб.	31 декабря 2013 года Номинальная Сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	82,158	47,672
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	8,743	4,754
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>69,265</u>	<u>125,526</u>
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	<u>160,166</u>	<u>177,952</u>

Группа имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако при определенных условиях Группа вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 238 млн. руб. и 132 млн. руб. соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Менее 1 года	2,170	2,388
Более 1 года, но менее 5 лет	2,225	2,164
Более 5 лет	<u>1,811</u>	<u>1,599</u>
Итого обязательства по операционной аренде	<u>6,206</u>	<u>6,151</u>

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. максимальная величина потенциального финансового риска по ценным бумагам, принимаемого Группой от имени клиентов, не превышает 335 млн. руб. и 606 млн. руб. соответственно. Данные суммы представляют собой средства клиентов, находящиеся в управлении у Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 4,848,224,175 штук и 597,004,534,332 штук соответственно.

Судебные иски – Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время Группе предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Группы считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Законодательство Российской Федерации по трансфертному ценообразованию – В законодательство Российской Федерации по трансфертному ценообразованию были внесены поправки, начиная с 1 января 2012 года, вводящие дополнительные требования к отчетности и документации. Новое законодательство разрешает налоговым органам начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении некоторых сделок, включающих, в том числе, операции со связанными сторонами, если, по мнению налоговых органов, цены по таким сделкам не соответствовали рыночному принципу. По причине отсутствия сложившейся практики применения новых правил трансфертного ценообразования и возможности неоднозначной интерпретации некоторых формулировок, влияние оспаривания позиций Группы по трансфертному ценообразованию со стороны налоговых органов не может быть надежно оценено.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Суверенный рейтинг России в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества, а уже в первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом. В декабре 2014 года Центральный банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, дальнейшее ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций – Группа производит денежные выплаты и выплаты в виде долевых инструментов, рассчитываемые на основе цены акций, в отношении услуг, получаемых от некоторых работников. Справедливая стоимость получаемых услуг оцениваются на основании справедливой стоимости акций или опционов на акции первоначально на дату предоставления, а затем на каждую отчетную дату. Стоимость полученных услуг работников в отношении предоставленных акций или опционов на акции признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе административных расходов в течение периода, в котором оказываются услуги, после которого происходит передача прав на акции. Обязательство, в части полученных товаров и услуг, признается по текущей справедливой стоимости, определяемой на каждую отчетную дату для денежных выплат, рассчитываемых на основе цены акций.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2014 года млн. руб.		31 декабря 2013 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- акционеры	81,487	158,075	5,121	34,039
Средства в банках	42,449	106,172	6,473	49,175
- акционеры	42,243		6,314	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	206		159	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	453	734,112	272	673,923
- ключевой управленческий персонал Группы	51		3	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	402		269	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	-	(57,480)	(39)	(61,665)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(39)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	117	4,993	117	54,489
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	117		117	
Прочие активы	328	11,869	504	10,744
- акционеры	297		473	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	31		31	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- акционеры	89,063	129,770	4,815	9,261
Средства банков	54,586	134,894	103,446	175,090
- акционеры	52,627		103,445	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,959		1	
Средства клиентов	8,979	485,676	7,782	381,998
- акционеры	580		580	
- ключевой управленческий персонал Группы	327		440	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8,072		6,762	
Прочие обязательства	697	11,662	525	8,981
- акционеры	697		525	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	31 декабря 2014 года млн. руб.		31 декабря 2013 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Субординированный долг	46,443	46,443	33,286	33,286
- акционеры	41,845		30,611	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4,598		2,675	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,965	82,158	663	47,672
- акционеры	980		589	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		4	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	985		70	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,142	69,265	6,027	125,526
- акционеры	5,000		5,000	
- ключевой управленческий персонал Группы	6		12	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,136		1,015	
Полученные гарантии	4,141	258,456	4,478	367,556
- акционеры	4,141		4,478	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	518	89,922	149	84,651
- акционеры	504		147	
- ключевой управленческий персонал Группы	6		-	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	8		2	
Процентные расходы	(6,654)	(41,522)	(7,670)	(36,807)
- акционеры	(5,977)		(7,020)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(21)		(14)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(656)		(636)	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Формирование резервов под обесценение	39	(18,246)	605	(10,516)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	39		605	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(13,868)	(1,546)	733	(374)
- акционеры	(13,868)		733	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5,046	(165)	(1,869)	(1,841)
- акционеры	5,021		(1,869)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	25		-	
Комиссионные доходы	2,174	13,945	1,996	13,359
- акционеры	203		31	
- ключевой управленческий персонал Группы	4		2	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,967		1,963	
Комиссионные расходы	(194)	(2,198)	(156)	(1,922)
- акционеры	(194)		(156)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(356)	(17,077)	3,148	(13,844)
- акционеры	(356)		3,148	
Прочие доходы	45	1,250	24	1,319
- акционеры	13		24	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	32		-	
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	(592)	(19,122)	(562)	(18,046)
- ключевой управленческий персонал	(592)		(562)	

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации и презентация» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	78,230	78,230	73,472	73,472
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158,075	158,075	34,039	34,039
Средства в банках	106,172	106,172	49,175	49,175
Ссуды, предоставленные клиентам	676,632	676,632	612,258	612,258
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,993	4,993	54,489	54,489
Инвестиции, удерживаемые до погашения	65,318	56,792	-	-
Прочие финансовые активы	2,590	2,590	1,146	1,146
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	129,770	129,770	9,261	9,261
Средства Центрального банка Российской Федерации	44,027	44,027	6,119	6,119
Средства банков	134,894	134,894	175,090	175,090
Средства клиентов	485,676	485,676	381,998	381,998
Выпущенные долговые ценные бумаги	146,049	141,547	115,278	116,228
Прочие резервы	1,032	1,032	1,943	1,943
Прочие финансовые обязательства	8,274	8,274	6,081	6,081
Субординированный долг	46,443	46,443	33,286	33,286

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года Группа классифицировала оценку справедливой стоимости на основе иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 и 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Баланс Категория	31 декабря 2014 года, млн. руб.			31 декабря 2013 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	-	78,230	-	-	73,472	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,107	149,968	-	7,879	26,160	-
Средства в банках	-	106,172	-	-	49,175	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	676,632	-	-	612,258	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,855	138	-	54,353	136	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	56,792	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	19,339	-	-	20,444
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	129,770	-	273	8,988	-
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	44,027	-	-	6,119	-
Средства банков	-	134,894	-	-	175,090	-
Средства клиентов	-	485,676	-	-	381,998	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,046	3,501	-	109,032	7,196	-
Субординированный долг	-	46,443	-	-	33,286	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2014 года не производилось.

Оценка земельных участков и офисных зданий по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж, доходного метода и затратный метод. Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить покупатели (в диапазоне от 0% до -15%). Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, включенные в расчет, использующий доходный метод, в основном представлены корректировками, отражающими ставки дисконтирования (от 10% до 12%), а также коэффициентами капитализации (от 9% до 12.5%).

Чувствительность оценок справедливой стоимости к изменениям указанных исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

37. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние Рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений			Чистая сумма	Активы, не подлежащие взаимозачету	Итого активы/ обязательства 31 декабря 2014 года
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые инструменты, полученные в качестве обеспечения			
АКТИВЫ									
Производные финансовые инструменты	144,283	-	144,283	105,232	-	-	39,051	-	144,283
Прочие активы, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	992,744	992,744
ИТОГО АКТИВЫ	144,283	-	144,283	105,232	-	-	39,051	992,744	1,137,027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Производные финансовые инструменты	129,770	-	129,770	105,232	-	-	24,538	-	129,770
Прочие обязательства, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	877,613	877,613
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	129,770	-	129,770	105,232	-	-	24,538	877,613	1,007,383

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние Рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений			Чистая сумма	Активы, не подлежащие взаимозачету	Итого активы/ обязательства 31 декабря 2013 года
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые инструменты, полученные в качестве обеспечения			
АКТИВЫ									
Производные финансовые инструменты	9,549	-	9,549	8,507	-	-	1,042	-	9,549
Прочие активы, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	854,592	854,592
ИТОГО АКТИВЫ	9,549	-	9,549	8,507	-	-	1,042	854,592	864,141
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Производные финансовые инструменты	8,988	-	8,988	8,507	-	-	481	-	8,988
Прочие обязательства, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	726,406	726,406
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,988	-	8,988	8,507	-	-	481	726,406	735,394

38. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору.

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Капитал первого уровня	117,099	118,949
Капитал второго уровня	54,269	36,619
Итого капитал	171,368	155,568

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа включила полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня, в расчет капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 171,368 млн. руб., сумма капитала первого уровня – 117,099 млн. руб., с коэффициентами 19.7% и 13.5% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 155,568 млн. руб. и капитала первого уровня 118,949 млн. руб. с коэффициентами 19.4% и 14.8% соответственно.

39. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности всех компаний Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Группа обязана соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный долг, информация о котором представлена в Примечании 22, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Группы раз в полгода. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

40. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Основная деятельность Группы сосредоточена в Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоративных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года
Чистая процентная маржа	33,401	9,685	(383)	5,697	48,400
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(14,130)	(3,721)	(7)	(388)	(18,246)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	839	-	2,142	(5,029)	(2,048)
Чистые комиссионные доходы	6,494	4,966	760	(473)	11,747
Прочие резервы	-	(137)	-	-	(137)
Дивиденды полученные	-	-	-	290	290
Прочие доходы	361	15	69	805	1,250
Итого операционные доходы	26,965	10,808	2,581	902	41,256
Операционные расходы	(24,858)	(8,732)	(1,636)	(973)	(36,199)
Прибыль до налогообложения	2,107	2,076	945	(71)	5,057
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,874)	(1,874)
Чистая прибыль	2,107	2,076	945	(1,945)	3,183
Активы сегментов	475,365	231,346	263,843	166,473	1,137,027
Обязательства сегментов	306,119	315,506	322,426	63,332	1,007,383
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(1,148)	(351)	(38)	(660)	(2,197)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	9,598	-	-	68,632	78,230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	158,075	-	158,075
Средства в банках	845	-	105,327	-	106,172
Ссуды, предоставленные клиентам	449,333	227,299	-	-	676,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,993	4,993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	65,318	65,318
Основные средства	13,226	4,047	441	7,588	25,302
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	129,770	-	129,770
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	44,027	-	44,027
Средства банков	46,075	-	88,819	-	134,894
Средства клиентов	170,170	315,506	-	-	485,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	86,239	-	59,810	-	146,049
Субординированный долг	-	-	-	46,443	46,443
Капитальные затраты	1,562	478	52	896	2,988

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года
Чистая процентная маржа	33,487	9,351	393	4,613	47,844
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8,421)	(2,128)	1	32	(10,516)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	460	-	1,197	(163)	1,494
Чистые комиссионные доходы	6,534	4,866	590	(553)	11,437
Прочие резервы	(85)	(1,773)	-	-	(1,858)
Дивиденды полученные	-	-	-	401	401
Прочие доходы	739	(3)	57	526	1,319
Итого операционные доходы	32,714	10,313	2,238	4,856	50,121
Операционные расходы	(23,766)	(8,560)	(1,456)	1,892	(31,890)
Прибыль до налогообложения	8,948	1,753	782	6,748	18,231
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(4,289)	(4,289)
Чистая прибыль	8,948	1,753	782	2,459	13,942
Активы сегментов	442,661	198,416	81,302	141,762	864,141
Обязательства сегментов	279,684	220,101	190,950	44,659	735,394
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(1,139)	(348)	(38)	(653)	(2,178)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	5,250	-	-	68,222	73,472
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	34,039	-	34,039
Средства в банках	2,354	-	46,821	-	49,175
Ссуды, предоставленные клиентам	417,896	194,362	-	-	612,258
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	54,489	54,489
Основные средства	13,252	4,054	442	7,603	25,351
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	9,261	-	9,261
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	6,119	-	6,119
Средства банков	49,807	-	125,283	-	175,090
Средства клиентов	161,897	220,101	-	-	381,998
Выпущенные долговые ценные бумаги	64,991	-	50,287	-	115,278
Субординированный долг	-	-	-	33,286	33,286
Капитальные затраты	879	269	29	505	1,682

41. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками приведено ниже.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания соответствующих трансформационных и стресс-тестовых лимитов. Кроме того, используется целый ряд динамических показателей раннего предупреждения, которые в соответствующей ситуации вводят в действие план чрезвычайного финансирования.

Регулирование рисков в отношении текущей ликвидности и движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейских операций и Департаментом управления активами и пассивами (далее – «ДУАП») финансового подразделения. Управление структурой краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно департаментом казначейских операций (приоритет решений с временным горизонтом в течение 1 месяца), в то время как общая структура и риски в долгосрочной перспективе отслеживаются департаментом управления активами и обязательствами (приоритет решений с временным горизонтом свыше 1 месяца). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление через Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Департамент казначейских операций ежедневно представляет прогнозы с краткосрочным горизонтом (1-3 дня) относительно платежной позиции Группы и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Группы. Департамент управления активами и пассивами оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности на индивидуальной основе и нарастающим итогом посредством GAP-анализа. Отчеты еженедельно предоставляются высшему и старшему руководству Банка и представляются на КУАП. Ежеквартально составляется таблица разрывов денежных потоков Группы по МСФО в соответствии со стандартами основного акционера и передается посредством автоматической системы для консолидации. Для оценки распределения активов и пассивов по срокам погашения используется GAP-анализ, который постоянно пересматривается для обеспечения целостности с реальным бизнес профилем и стандартами Группы. Он включает анализ абсолютных характеристик разрывов в распределении активов и пассивов на индивидуальной основе и нарастающим итогом с учетом сроков их погашения. Сроки погашения представлены в соответствии с контрактными условиями и смоделированным влиянием досрочного погашения для статей с установленным сроком, а также смоделированным графиком погашения для статей без установленного срока. Поведение клиентов в отношении контрактных вариантов также должно быть учтено в структуре разрыва активов и пассивов. Соблюдение обязательных экономических нормативов Центрального банка Российской Федерации рассчитывается и прогнозируется ДУАП. Деятельность Департамента казначейских операций и ДУАП осуществляется с учетом возможного влияния на соблюдение нормативных требований.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	72,655	-	-	-	-	5,575	78,230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,815	36,525	51,515	28,590	20,630	-	158,075
Средства в банках	88,116	8,461	8,189	1,406	-	-	106,172
Ссуды, предоставленные клиентам	40,281	80,984	204,749	277,859	72,759	-	676,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,632	-	136	97	121	7	4,993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	7,323	57,995	-	65,318
Основные средства	277	449	1,992	10,244	12,340	-	25,302
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1,550	-	-	-	1,550
Отложенные налоговые активы	-	-	889	3,555	4,442	-	8,886
Прочие активы	6,485	1,042	1,143	3,199	-	-	11,869
ИТОГО АКТИВЫ	233,261	127,461	270,163	332,273	168,287	5,582	1,137,027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,845	29,125	42,089	26,810	20,901	-	129,770
Средства Центрального банка Российской Федерации	27,627	14,500	1,900	-	-	-	44,027
Средства банков	62,815	402	26,283	45,268	126	-	134,894
Средства клиентов	155,960	66,205	129,695	95,926	37,888	2	485,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,076	3,211	50,175	72,297	14,279	11	146,049
Прочие резервы	1,032	-	-	-	-	-	1,032
Обязательства по текущему налогу на прибыль	117	-	-	-	-	-	117
Отложенные налоговые обязательства	-	-	771	3,085	3,857	-	7,713
Прочие обязательства	7,650	2,349	1,055	608	-	-	11,662
Субординированный долг	127	288	153	4,681	41,194	-	46,443
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	272,249	116,080	252,121	248,675	118,245	13	1,007,383
Разница между активами и обязательствами	(38,988)	11,381	18,042	83,598	50,042	5,569	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	(38,988)	(27,607)	(9,565)	74,033	124,075	129,644	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	67,932	-	-	-	-	5,540	73,472
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,075	941	1,077	2,054	3,892	-	34,039
Средства в банках	32,963	3,956	11,856	400	-	-	49,175
Ссуды, предоставленные клиентам	48,906	63,048	176,497	264,697	59,110	-	612,258
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,132	4	20	207	121	5	54,489
Основные средства	230	446	1,999	10,340	12,336	-	25,351
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	505	-	-	-	505
Отложенные налоговые активы	64	129	580	1,483	1,852	-	4,108
Прочие активы	4,782	403	2,876	2,634	49	-	10,744
ИТОГО АКТИВЫ	235,084	68,927	195,410	281,815	77,360	5,545	864,141
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	818	598	693	3,089	4,063	-	9,261
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,119	-	1,000	-	-	-	6,119
Средства банков	79,009	7,480	42,546	44,527	1,528	-	175,090
Средства клиентов	69,113	34,393	107,144	124,013	47,335	-	381,998
Выпущенные долговые ценные бумаги	886	1,367	44,929	67,488	608	-	115,278
Прочие резервы	1,943	-	-	-	-	-	1,943
Обязательства по текущему налогу на прибыль	158	-	-	-	-	-	158
Отложенные налоговые обязательства	3,280	-	-	-	-	-	3,280
Прочие обязательства	6,515	1,361	447	658	-	-	8,981
Субординированный долг	168	171	4,031	4,690	24,226	-	33,286
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	167,009	45,370	200,790	244,465	77,760	-	735,394
Разница между активами и обязательствами	68,075	23,557	(5,380)	37,350	(400)	5,545	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	68,075	91,632	86,252	123,602	123,202	128,747	

Сроки погашения активов и обязательств и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Группы и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Анализ риска ликвидности на внебалансовых статьях представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 года млн. руб. Итого
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Процентные инструменты							
Свопы	2,110	17,779	59,079	45,879	131,650	-	256,497
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	85,425	149,927	238,154	163,851	2,898	-	640,255
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	79	151	473	372	-	-	1,075
Опционы	19,141	18,044	83,759	64,503	-	-	185,447
Прочие форвардные биржевые инструменты							
Ценные бумаги	2	464	-	618	-	-	1,082
Долевые и индексные инструменты							
Фьючерсы	-	-	2	-	-	-	2
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	106,757	186,365	381,467	275,223	134,548	-	1,084,360
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Процентные инструменты							
Свопы	2,110	17,779	59,079	45,879	137,351	-	262,198
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	87,820	144,905	227,716	162,967	2,898	-	626,306
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	79	151	473	372	-	-	1,075
Опционы	19,141	18,044	83,759	64,503	-	-	185,447
Прочие форвардные биржевые инструменты							
Ценные бумаги	109	-	-	-	-	-	109
Долевые и индексные инструменты							
Фьючерсы	-	-	2	-	-	-	2
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	109,259	180,879	371,029	273,721	140,249	-	1,075,137
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ВНЕБАЛАНСОВЫМ СТАТЬЯМ	(2,502)	5,486	10,438	1,502	(5,701)	-	9,223

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года млн. руб. Итого
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Процентные инструменты							
Свопы	-	13,300	33,200	32,481	65,661	-	144,642
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	35,084	56,326	99,897	121,815	4,228	-	317,350
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	306	114	373	426	-	-	1,219
Опционы	590	1,314	7,380	8,371	-	-	17,655
Прочие форвардные биржевые инструменты	-	-	-	1,004	-	-	1,004
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	35,980	71,054	140,850	164,097	69,889	-	481,870
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Процентные инструменты							
Свопы	-	13,300	33,200	32,481	65,661	-	144,642
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	35,186	56,692	100,292	122,471	4,228	-	318,868
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	306	114	373	426	-	-	1,219
Опционы	590	1,314	7,380	8,371	-	-	17,655
Прочие форвардные биржевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,082	71,420	141,245	163,749	69,889	-	482,384
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ВНЕБАЛАНСОВЫМ СТАТЬЯМ	(102)	(366)	(395)	348	-	-	(514)

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Группой, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Группа осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,845	29,125	42,089	26,810	20,901	129,770
Средства Центрального банка Российской Федерации	28,066	14,869	2,018	-	-	44,953
Средства банков	63,058	855	27,576	47,934	336	139,759
Средства клиентов	157,191	66,912	131,359	99,873	37,672	493,007
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,754	6,670	55,389	83,782	43,587	195,182
Прочие резервы	1,032	-	-	-	-	1,032
Прочие финансовые обязательства	2,647	2,754	2,873	-	-	8,274
Субординированный долг	387	1,050	2,629	10,871	53,502	68,439
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	28,247	13,923	61,178	53,653	3,042	160,043
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	297,227	136,158	325,111	322,923	159,040	1,240,459

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	До 1 месяца	1–3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,140	9	35	75	2	9,261
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,119	-	1,000	-	-	6,119
Средства банков	77,696	7,847	44,255	50,258	2,635	182,691
Средства клиентов	69,309	34,573	107,916	129,793	46,823	388,414
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,195	7,716	62,003	115,269	504	186,687
Прочие резервы	1,943	-	-	-	-	1,943
Прочие финансовые обязательства	3,399	1,544	468	670	-	6,081
Субординированный долг	374	607	5,134	10,585	32,690	49,390
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	11,328	17,360	75,218	71,921	2,004	177,831
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	179,503	69,656	296,029	378,571	84,658	1,008,417

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договора финансовой гарантии на сумму 82,158 млн. руб. и 47,672 млн. руб. соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Структурный процентный риск

Структурный процентный риск определяется в рамках структурной деятельности (операции с клиентами, соответствующие операции хеджирования и собственные сделки). Структурный процентный риск возникает в основном в условиях дефицита или превышения по прогнозируемым позициям с фиксированной процентной ставкой каждой отдельной компании.

Основной целью Группы является максимальное снижение подверженности каждого предприятия Группы структурному процентному риску. Степень процентного риска оценивается с использованием дисконтирования денежных потоков по балансовым и забалансовым статьям и ограничивается путем установления соответствующих лимитов в диапазоне чувствительности к изменению кривой рыночной доходности. Помимо этого Группа проводит анализ чувствительности к изменению конфигурации кривой доходности по позициям с фиксированной процентной ставкой (возрастание и сглаживание крутизны кривой доходности). Группа также использует оценку чувствительности чистых процентных доходов при определении структурного процентного риска значительных компаний Группы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

С этой целью, подверженность структурному процентному риску должна соответствовать установленным лимитам чувствительности для каждой компании и в целом для Группы, устанавливаемым Финансовым Комитетом.

Чтобы определить подверженность структурным процентным рискам Группа проводит анализ всех будущих активов и обязательств с фиксированными процентными ставками в будущем. Данные позиции определяются операциями, для которых установлены фиксированные процентные ставки, и сроками их погашения.

В отношении активов и обязательств проводится отдельный анализ, без предварительного сопоставления. Сроки погашения активов и обязательств определяются на основе договорных условий по операциям, моделей поведения клиентов (в частности с точки зрения наличия сберегательных счетов, досрочного погашения кредитов, и т.п.), а также условных допущений в отношении отдельных статей бухгалтерского баланса (в частности, собственный капитал и вклады до востребования).

В течение 2014 года чувствительность Группы к риску изменения процентной ставки оставалась в установленных пределах.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Краткосрочная	210	156
Среднесрочная	(1,705)	(807)
Долгосрочная	40	338
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	(1,455)	(313)

Рыночный риск, относящийся к инструментам, подверженных действию процентного риска

Рыночный риск представляет собой риск возникновения убытков по балансовым и внебалансовым статьям в результате изменения рыночных цен. Группа осуществляет операции с инструментами, которые подвержены действию процентного риска (один из видов рыночного риска). Процентный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате изменения рыночных цен, вызванного изменением процентных ставок вследствие действия факторов, присущих определенному инструменту, или факторов общего характера, действие которых распространяется на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке (изменения рыночных процентных ставок).

Для управления рыночным риском Группа регулярно проводит оценку возможных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночных условий. Группа также устанавливает и поддерживает у себя соответствующие лимиты.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к рыночному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по инвестициям в ценные бумаги на отчетную дату.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	Переоценка по рыночной стоимости	Прибыли и убытки		Прочий совокупный доход	
		Понижение на 10%	Повышение на 10%	Понижение на 10%	Повышение на 10%
31 декабря 2014 года					
Итого	18,647	(1,379)	1,379	(1,864)	1,864
Торговый портфель	13,792	(1,379)	1,379	(1,379)	1,379
Векселя	5,685	(569)	569	(569)	569
Внутренние корпоративные облигации	612	(61)	61	(61)	61
Корпоративные еврооблигации	7,381	(738)	738	(738)	738
Внутренние муниципальные облигации	2	-	-	-	-
Государственные еврооблигации	-	-	-	-	-
Государственные внутренние облигации	112	(11)	11	(11)	11
Портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	4,855	-	-	(485)	485
Государственные внутренние облигации	4,753	-	-	(475)	475
Государственные еврооблигации	-	-	-	-	-
Внутренние корпоративные облигации	102	-	-	(10)	10
31 декабря 2013 года					
Итого	78,844	(2,449)	2,449	(7,884)	7,884
Торговый портфель	24,490	(2,449)	2,449	(2,449)	2,449
Векселя	16,611	(1,661)	1,661	(1,661)	1,661
Внутренние корпоративные облигации	4,854	(486)	486	(486)	486
Корпоративные еврооблигации	1,384	(138)	138	(138)	138
Внутренние муниципальные облигации	1,263	(126)	126	(126)	126
Государственные еврооблигации	278	(28)	28	(28)	28
Государственные внутренние облигации	100	(10)	10	(10)	10
Портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	54,354	-	-	(5,435)	5,435
Государственные внутренние облигации	36,871	-	-	(3,687)	3,687
Государственные еврооблигации	17,371	-	-	(1,737)	1,737
Внутренние корпоративные облигации	112	-	-	(11)	11

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют обязательным требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 евро = 68.3427 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	71,233	3,770	3,159	-	68	78,230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	100,674	40,684	3,233	-	13,484	158,075
Средства в банках	21,894	70,489	7,435	-	6,354	106,172
Ссуды, предоставленные клиентам	527,456	142,779	6,397	-	-	676,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,983	-	10	-	-	4,993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30,162	35,156	-	-	-	65,318
Прочие финансовые активы	2,269	22	299	-	-	2,590
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	758,671	292,900	20,533	-	19,906	1,092,010
Основные средства	25,302	-	-	-	-	25,302
Требования по текущему налогу на прибыль	1,550	-	-	-	-	1,550
Отложенные налоговые активы	8,886	-	-	-	-	8,886
Прочие нефинансовые активы	7,452	249	1,551	-	27	9,279
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	43,190	249	1,551	-	27	45,017
ИТОГО АКТИВЫ	801,861	293,149	22,084	-	19,933	1,137,027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	79,894	34,468	1,924	-	13,484	129,770
Средства Центрального банка Российской Федерации	44,027	-	-	-	-	44,027
Средства банков	54,709	67,688	10,050	1	2,446	134,894
Средства клиентов	301,266	153,767	29,436	659	548	485,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,844	1,189	16	-	-	146,049
Прочие резервы	1,032	-	-	-	-	1,032
Прочие финансовые обязательства	7,111	65	1,098	-	-	8,274
Субординированный долг	4,927	38,094	3,422	-	-	46,443
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	637,810	295,271	45,946	660	16,478	996,165
Обязательства по текущему налогу на прибыль	117	-	-	-	-	117
Отложенные налоговые обязательства	7,713	-	-	-	-	7,713
Прочие нефинансовые обязательства	1,752	241	888	-	507	3,388
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,582	241	888	-	507	11,218
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	647,392	295,512	46,834	660	16,985	1,007,383
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	154,469	(2,363)	(24,750)	(660)	2,948	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 евро = 68.3427 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	256,286	615,622	82,097	662	128,612	1,083,279
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(281,337)	(613,462)	(57,056)	(7)	(131,417)	(1,083,279)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(25,051)	2,160	25,041	655	(2,805)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	129,418	(203)	291	(5)	143	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	70,244	1,767	1,416	-	45	73,472
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,899	3,938	(349)	-	3,551	34,039
Средства в банках	24,389	18,526	2,722	-	3,538	49,175
Ссуды, предоставленные клиентам	508,853	95,175	8,230	-	-	612,258
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	37,114	17,371	4	-	-	54,489
Прочие финансовые активы	1,015	17	114	-	-	1,146
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	668,514	136,794	12,137	-	7,134	824,579
Основные средства	25,351	-	-	-	-	25,351
Требования по текущему налогу на прибыль	505	-	-	-	-	505
Отложенные налоговые активы	4,108	-	-	-	-	4,108
Прочие нефинансовые активы	9,062	107	411	-	18	9,598
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	39,026	107	411	-	18	39,562
ИТОГО АКТИВЫ	707,540	136,901	12,548	-	7,152	864,141

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,653	1,377	(320)	-	3,551	9,261
Средства Центрального банка Российской Федерации	6,119	-	-	-	-	6,119
Средства банков	81,411	88,228	4,010	18	1,423	175,090
Средства клиентов	254,030	105,190	21,835	774	169	381,998
Выпущенные долговые ценные бумаги	114,347	920	11	-	-	115,278
Прочие резервы	1,943	-	-	-	-	1,943
Прочие финансовые обязательства	5,385	31	665	-	-	6,081
Субординированный долг	8,844	22,192	2,250	-	-	33,286
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	476,732	217,938	28,451	792	5,143	729,056
Обязательства по текущему налогу на прибыль	158	-	-	-	-	158
Отложенные налоговые обязательства	3,280	-	-	-	-	3,280
Прочие нефинансовые обязательства	1,901	45	616	-	338	2,900
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,339	45	616	-	338	6,338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	482,071	217,983	29,067	792	5,481	735,394
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	225,469	(81,082)	(16,519)	(792)	1,671	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	128,378	224,901	45,299	957	82,962	482,497
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(225,086)	(143,779)	(28,776)	(165)	(84,691)	(482,497)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(96,708)	81,122	16,523	792	(1,729)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	128,761	40	4	-	(58)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей Группы к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам (2013 г.: 10%). Новая величина коэффициента чувствительности (по сравнению с величиной коэффициента в 2013 году) призвана отразить значительные изменения курса рубля, наблюдавшиеся в 2014 году. В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Пересчет этих остатков корректируется на конец отчетного периода с учетом изменения курсов валют на 30%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2014	2013	2014	2013
Прибыль до налогообложения	(61)	4	87	-
Прочие статьи собственного капитала	(53)	-	76	-

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Группы валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Группой в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика разрабатывается в соответствии с принципами, устанавливаемыми Societe Generale, основным акционером Банка, и утверждается Правлением Группы. Группа принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Группой, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, синдицированных кредитов, осуществление документарных операций и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии с принципом разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Группе Руководством по выдаче кредитов.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика предоставления займов;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- комплексный анализ кредитного риска;
- утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- контроль распределения активов по срокам востребования;
- контроль за лимитами и принятием решений;
- планируемый спрэд между денежными поступлениями и оттоками, план-факт анализ;
- анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитного риска – комплексный анализ уровня риска контрагента;
- Кредитный комитет – принятие решений (в рамках местных полномочий) по Кредитной заявке на основе информации, подготовленной Коммерческим блоком, и оценки кредитных рисков, подготовленной группой по кредитному риску;
- Комитет Рисков, контролируемый Советом директоров – последующий контроль качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска;
- Ответственное подразделение Головного офиса (Париж) – анализ второго уровня риска контрагента и принятие решения по кредитной заявке, выходящего за рамки местных полномочий.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- сбор основных документов;
- оценку надежности и полноты документов;
- комплексный анализ всех возможных рисков;
- решение о принятии кредитного риска;
- контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Внутренние рейтинги

Рейтинговая система Группы проводит основное различие между розничными клиентами и корпоративными клиентами, банками, государственными органами: для оценки кредитного риска розничного портфеля Группа использует внутренние модели. Для оценки кредитных рисков Группа использует расчетный показатель вероятности дефолта (Probability of Default, PD) заемщика в течение года и уровень возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (Loss Given Default, LGD).

В обоих случаях комплекс процедур определяет правила и функции в отношении рейтингов (объем, частота пересмотра рейтингов, процедуры утверждения рейтинга, и т.п.), которые разделяются между РОСБАНКом и Societe Generale соответственно. Данные процедуры также упрощают процесс вынесения суждения, который позволяет критически взглянуть на результаты и является необходимым дополнением моделей для данных портфелей. Таким образом, внутренние модели Группы позволяют провести количественное измерение кредитных рисков на основе вероятности дефолта контрагента и уровня возможного убытка. Окончательный рейтинг кредитоспособности заемщика включен в кредитные заявки и предусмотрен политикой установления кредитного лимита. Таким образом, рейтинги кредитоспособности заемщика являются одним из критериев определения лимитов одобрения по кредитам, которые предоставляются операционному персоналу и подразделениям по операционным рискам.

Оценка рисков, проводимая Группой, не является чрезмерно чувствительной к изменениям экономической ситуации и в то же время позволяет определить любое повышение уровня рисков. Моделирование вероятности дефолта крупных корпораций также основывается на рассмотрении долгосрочной статистики вероятности дефолта, полученной от внешнего рейтингового агентства.

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

SG OG Категория	Критерий
1-2	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
3	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Некоторые финансовые показатели ниже 2-ой категории.
4	Сравнительно высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в долгосрочной перспективе.
5	Средний уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.
6	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе.
7	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.
8	Значительное ухудшение финансового положения контрагента при наличии или в отсутствие непогашенных сумм.
9	Было зафиксировано как минимум одно нарушение условий погашения и была инициирована процедура взыскания.
10	В отношении контрагента осуществляются юридические процедуры.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	31 декабря 2014 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	41,639	-	41,639	-	41,639
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158,075	-	158,075	-	158,075
Средства в банках	106,172	-	106,172	4,892	101,280
Ссуды, предоставленные клиентам	676,632	-	676,632	432,585	244,047
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,855	-	4,855	-	4,855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	65,318	-	65,318	-	65,318
Прочие финансовые активы	2,590	-	2,590	-	2,590
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	69,265	-	69,265	-	69,265
Гарантии и аккредитивы	90,901	382	90,519	-	90,519

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	31 декабря 2013 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	43,838	-	43,838	-	43,838
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,039	-	34,039	-	34,039
Средства в банках	49,175	-	49,175	9,434	39,741
Ссуды, предоставленные клиентам	612,258	640	611,618	398,321	213,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,353	-	54,353	-	54,353
Прочие финансовые активы	1,146	-	1,146	-	1,146
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	125,526	-	125,526	-	125,526
Гарантии и аккредитивы	52,426	1,164	51,262	-	51,262

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Управление обеспечением

Обеспечением может служить залог физических активов в форме имущества, товаров или драгоценных металлов, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и страховые полисы. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Недвижимость	203,178	190,985
Транспортные средства	155,753	162,127
Корпоративные гарантии	51,704	56,468
Права требования	15,282	9,824
Оборудование	7,531	5,267
Товары в обороте	3,581	1,328
Ценные бумаги	18	3,116
Денежные средства и долговые ценные бумаги Группы	-	640
Прочее	14,237	7,428
Необеспеченные ссуды	<u>282,828</u>	<u>236,740</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, всего	<u>734,112</u>	<u>673,923</u>

Группа осуществляет упреждающее управление рисками путем диверсификации гарантий: физическое обеспечение, поручительства физических лиц и прочее. Кроме того, Группа улучшила свою политику в отношении принятия гарантий и залоговых обеспечений и управления ими, а также их оценки (сбор данных по гарантиям и залоговому обеспечению, применение операционных процедур).

В процессе одобрения кредита, проводится оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства.

Отдел по управлению кредитными рисками несет ответственность за утверждение операционных процедур, разработанных бизнес подразделениями для проведения регулярной оценки гарантий и залогового обеспечения (автоматически или на основе мнения экспертов) как на этапе одобрения нового кредита, так и при повторном рассмотрении кредитной заявки на ежегодной основе.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов (за исключением ссуд, предоставленных клиентам) Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	690	85,921	38,238	23,721	9,505	158,075
Средства в банках	-	19,012	48,628	17,024	9,098	12,410	106,172
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,754	-	101	4,855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	65,318	-	-	65,318

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	195	5,541	14,784	9,934	3,585	34,039
Средства в банках	36	5,239	9,260	5,139	12,653	16,848	49,175
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	54,241	-	112	54,353

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 41,639 млн. руб. и 43,838 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. необесцененные ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Категория	Просроченные, но не обесцененные					Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2014 года Итого необесце- ненные ссуды млн. руб.
	Непросро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес. и более		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	426,009	6,584	3,137	-	-	9,721	435,730
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	213,168	230	156	26	-	412	213,580
Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	639,177	6,814	3,293	26	-	10,133	649,310

Категория	Просроченные, но не обесцененные					Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2013 года Итого необесце- ненные ссуды млн. руб.
	Непросро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес. и более		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	398,627	6,680	542	-	203	7,425	406,052
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	157,128	-	-	-	465	465	157,593
Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	555,755	6,680	542	-	668	7,890	563,645

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
1-2	556	2,434
3	821	1,020
4	48,893	29,378
5	109,324	44,912
6	50,804	36,596
7-10	2,770	42,788
Итого	213,168	157,128

В отношении ссуд физическим лицам, руководство Группы для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. Кредитный риск Группы сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Группой, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в (стране). Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	78,230	-	-	-	78,230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	64,083	-	93,992	-	158,075
Средства в банках	35,767	5	67,954	2,446	106,172
Ссуды, предоставленные клиентам	662,558	304	4,779	8,991	676,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,987	-	6	-	4,993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	65,318	-	-	-	65,318
Прочие финансовые активы	2,590	-	-	-	2,590
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	913,533	309	166,731	11,437	1,092,010
Основные средства	25,302	-	-	-	25,302
Требования по текущему налогу на прибыль	1,550	-	-	-	1,550
Отложенные налоговые активы	8,886	-	-	-	8,886
Прочие нефинансовые активы	9,252	-	27	-	9,279
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	44,990	-	27	-	45,017
ИТОГО АКТИВЫ	958,523	309	166,758	11,437	1,137,027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38,906	-	90,864	-	129,770
Средства Центрального банка Российской Федерации	44,027	-	-	-	44,027
Средства банков	53,470	34	78,941	2,449	134,894
Средства клиентов	449,395	50	2,668	33,563	485,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,894	-	1,155	-	146,049
Прочие резервы	1,032	-	-	-	1,032
Прочие финансовые обязательства	7,482	-	792	-	8,274
Субординированный долг	-	-	46,443	-	46,443
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	739,206	84	220,863	36,012	996,165
Обязательства по текущему налогу на прибыль	117	-	-	-	117
Отложенные налоговые обязательства	7,713	-	-	-	7,713
Прочие нефинансовые обязательства	2,823	-	565	-	3,388
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,653	-	565	-	11,218
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	749,859	84	221,428	36,012	1,007,383
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	208,664	225	(54,670)	(24,575)	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	73,470	-	2	-	73,472
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,341	-	5,694	4	34,039
Средства в банках	31,529	3	16,057	1,586	49,175
Ссуды, предоставленные клиентам	605,175	596	3,635	2,852	612,258
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,488	-	1	-	54,489
Прочие финансовые активы	1,146	-	-	-	1,146
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	794,149	599	25,389	4,442	824,579
Основные средства	25,351	-	-	-	25,351
Требования по текущему налогу на прибыль	505	-	-	-	505
Отложенные налоговые активы	4,108	-	-	-	4,108
Прочие нефинансовые активы	9,581	-	17	-	9,598
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	39,545	-	17	-	39,562
ИТОГО АКТИВЫ	833,694	599	25,406	4,442	864,141
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,785	-	5,459	17	9,261
Средства Центрального банка Российской Федерации	6,119	-	-	-	6,119
Средства банков	46,081	61	127,475	1,473	175,090
Средства клиентов	346,490	294	4,845	30,369	381,998
Выпущенные долговые ценные бумаги	114,367	-	911	-	115,278
Прочие резервы	1,943	-	-	-	1,943
Прочие финансовые обязательства	5,369	-	712	-	6,081
Субординированный долг	-	-	33,286	-	33,286
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	524,154	355	172,688	31,859	729,056
Обязательства по текущему налогу на прибыль	158	-	-	-	158
Отложенные налоговые обязательства	3,280	-	-	-	3,280
Прочие нефинансовые обязательства	2,537	-	363	-	2,900
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,975	-	363	-	6,338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	530,129	355	173,051	31,859	735,394
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	303,565	244	(147,645)	(27,417)	