

Группа «РОСБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9-102
1. Организация	9
2. Непрерывность деятельности	12
3. Основы представления отчетности	12
4. Основные положения учетной политики	14
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности	39
6. Выбытие дочерних компаний	44
7. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации	45
8. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации.....	45
9. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки...	46
10. Средства в банках	46
11. Производные финансовые инструменты	47
12. Ссуды, предоставленные клиентам	48
13. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.....	52
14. Основные средства	53
15. Прочие активы	54
16. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	55
17. Средства Центрального банка Российской Федерации	55
18. Средства банков	56
19. Средства клиентов	56
20. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	57
21. Прочие обязательства	58
22. Субординированный долг	58
23. Уставный капитал	58
24. Чистый процентный доход.....	59
25. Резерв под обесценение, прочие резервы	60
26. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62
27. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	62
28. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	62
29. Комиссионные доходы и расходы.....	63
30. Прочие доходы	63
31. Операционные расходы.....	63
32. Налог на прибыль	64
33. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	65
34. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	66
35. Операции со связанными сторонами	69
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
37. Взаимозачет финансовых активов и обязательств.....	74
38. Пруденциальные требования.....	75
39. Управление капиталом	76
40. Информация по сегментам.....	76
41. Политика управления рисками.....	81
42. События после отчетной даты	102

ГРУППА «РОСБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ОАО АКБ «РОСБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 года, была утверждена Правлением ОАО АКБ «РОСБАНК» 15 апреля 2014 года.

От имени Правления:


Председатель Правления

15 апреля 2014 года
г. Москва




Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2013 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 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

15 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация


Пономаренко Е.В. партнер
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудлируемое лицо: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК»
(открытое акционерное общество)

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 2013 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	8	73,472	56,967
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 35	34,039	33,796
Средства в банках	10, 35	49,175	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 35	612,258	565,083
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13, 35	54,489	43,298
Основные средства	14	25,351	25,220
Требования по текущему налогу на прибыль		505	384
Отложенные налоговые активы	32	4,108	4,937
Прочие активы	15, 35	10,744	13,247
Итого активы		864,141	798,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16, 35	9,261	12,354
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	6,119	30,080
Средства банков	18, 35	175,090	171,087
Средства клиентов	19, 35	381,998	327,431
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	115,278	90,126
Прочие резервы	25	1,943	306
Обязательства по текущему налогу на прибыль		158	979
Отложенные налоговые обязательства	32	3,280	4,038
Прочие обязательства	21, 35	8,981	11,798
Субординированный долг	22, 35	33,286	31,456
Итого обязательства		735,394	679,655
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского банка:			
Уставный капитал	23	17,587	17,587
Эмиссионный доход	23	59,707	59,707
Фонд курсовых разниц		979	904
Фонд переоценки основных средств		9,362	8,101
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		447	5,880
Хеджирование денежных потоков		(11)	(188)
Нераспределенная прибыль		40,676	26,734
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка		128,747	118,725
Итого капитал		128,747	118,725
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		864,141	798,380

От имени Правления:

Председатель Правления

15 апреля 2014 года
г. Москва

Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-102 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	24, 35	84,651	78,970
Процентные расходы	24, 35	(36,807)	(33,108)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		47,844	45,862
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	25, 35	(10,516)	(7,697)
Чистый процентный доход		37,328	38,165
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26, 35	(374)	379
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	27, 35	(1,841)	(103)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	28	(115)	50
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		3,824	240
Комиссионные доходы	29, 35	13,359	12,547
Комиссионные расходы	29, 35	(2,866)	(2,523)
Прочие резервы	25	(1,858)	(990)
Дивиденды полученные		401	223
Прочие доходы	30, 35	1,319	1,161
Чистые непроцентные доходы		11,849	10,984
Операционные доходы		49,177	49,149
Операционные расходы	31, 35	(30,946)	(37,406)
Прибыль до налогообложения		18,231	11,743
Расходы по налогу на прибыль	32	(4,289)	(3,311)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		13,942	8,432
Прекращенная деятельность			
Убыток за период от прекращенной деятельности	6	-	(244)
Чистая прибыль за год		13,942	8,188
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	33		
От продолжающейся и прекращенной деятельности			
Базовая и разводненная (руб.)		8.99	5.28
От продолжающейся деятельности			
Базовая и разводненная (руб.)		8.99	5.44

От имени Правления:

Председатель Правления

15 апреля 2014 года
г. Москва

Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-102 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль за год		13,942	8,188
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)	-
		1,261	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		75	(54)
Хеджирование денежных потоков		177	289
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в течение года		(2,967)	7,126
Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года		(3,824)	(57)
Налог на прибыль		1,358	(1,414)
		(5,181)	5,890
Прочий совокупный (расход)/доход после налога на прибыль		(3,920)	5,890
Итого совокупный доход		10,022	14,078

От имени Правления:

Председатель Правления

15 апреля 2014 года
г. Москва



Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-102 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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/(непокрытый убыток)	Итого собственный капитал
31 декабря 2011 года	17,587	59,707	958	8,101	225	(477)	18,540	104,641
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	8,188	8,188
Прочий совокупный доход за год	-	-	(54)	-	5,655	289	-	5,890
Итого совокупный доход за год	-	-	(54)	-	5,655	289	8,188	14,078
Эффект гиперинфляции «Белросбанка»	-	-	-	-	-	-	122	122
Разница, возникающая при списании субординированного займа «ДельтаКредит»	-	-	-	-	-	-	(116)	(116)
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

От имени Правления:

Председатель Правления

15 апреля 2014 года
г. Москва

Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-102 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		84,290	77,304
Проценты уплаченные		(33,406)	(31,936)
Доходы по услугам и комиссии полученные		13,486	12,820
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(2,735)	(2,515)
(Выплаты за)/поступления от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(149)	33
(Выплаты за)/поступления от операций с иностранной валютой		(5,039)	3,783
Прочие операционные доходы полученные		1,277	1,157
(Выплаты за)/поступления от операций с драгоценными металлами		(367)	69
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(29,302)	(31,764)
Налог на прибыль уплаченный		(4,117)	(2,102)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		23,938	26,849
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое увеличение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		251	545
Чистое уменьшение/(увеличение) финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3,239	(15,000)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(4,162)	7,898
Чистое увеличение ссуд, предоставленных клиентам		(47,962)	(42,505)
Чистое уменьшение прочих активов		975	104
Чистое увеличение обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		450	289
Чистое (уменьшение)/увеличение средств Центрального банка Российской Федерации		(23,470)	18,029
Чистое увеличение средств банков		698	12,302
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		42,205	(22,315)
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг		(4,779)	(8,018)
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(3,105)	329
Чистое уменьшение прочих резервов		(240)	(270)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(11,962)	(21,763)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(18,945)	(2)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6,236	4,022
Приобретение основных средств		(1,682)	(3,410)
Поступления от выбытия основных средств		892	320
Выручка от продажи дочерних компаний	6	-	(13)
Дивиденды полученные		401	223
Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности		(13,098)	1,140
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой		(29,139)	(2,913)
Выпуск облигаций		57,884	38,303
Поступления от погашения субординированного долга		-	4,661
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		28,745	40,051
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		2,802	(1,187)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		6,487	18,241
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	8	93,752	75,511
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	8	100,239	93,752

От имени Правления:

Председатель Правления

15 апреля 2014 года
г. Москва

Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-102 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. Данная сделка положительно повлияла на финансовые результаты «РОСБАНКа» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

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.

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

ГРУППА «РОСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 и 2012 гг.:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия/процент голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 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 Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Столичный экспресс» Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC	Российская Федерация	100/100	100/100	Выпуск облигаций
ООО «БСЖВ Лизинг»	Ирландия Российская Федерация	0/100	0/100	Лизинг
ООО «РБ факторинг» Rosbank (Switzerland) SA	Российская Федерация	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
Rosbank International Finance BV	Швейцария	100/100	100/100	Банковская деятельность
RosInvest SA	Нидерланды	Ликвидиро- вано	100/100	Выпуск еврооблигаций Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
ЗАО «Долговой центр Росбанка» (ранее – ЗАО «РБ Финанс» ООО «Процессинговая компания «Никель»	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	Ликвидиро- вано	0/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инкассационные услуги Процессинговая деятельность
ОАО «Капитал и Здание»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Арт Хайзер»	Российская Федерация	Присоеди- нено	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Петровский Дом – XXI век»	Российская Федерация	Присоеди- нено	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ТОР – Сервис»	Российская Федерация	Присоеди- нено	100/100	Организация работы офисных зданий
ООО «ПМД Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги аренды
ООО «ТД Дружба»	Российская Федерация	Присоеди- нено	100/100	Прочие услуги
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

ГРУППА «РОСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В дополнении 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.

В 2012 году «РОСБАНК» продал 100% долю участия в ЗАО «Долговой центр Росбанка», но сохранил контроль над компанией. В 2013 году эта дочерняя компания была ликвидирована.

В 2012 году «РОСБАНК» также продал свои доли участия в ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА», «Белросбанк» и ООО «Агентство по возврату долгов» (включая дочерние компании). Была прекращена операционная деятельность ООО «Реал Профит», и компания была ликвидирована.

В марте 2013 года по решению Группы была ликвидирована дочерняя компания International Finance BV. Данная операция не оказала существенного влияния на финансовые результаты деятельности Группы.

В 2013 году произошло объединение четырех дочерних компаний Группы (ООО «Арт Хайзер», ООО «Петровский Дом – XXI век», ЗАО «ТОР – Сервис» и ООО «ТД Дружба») с ОАО «Капитал и Здание».

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. акциями «РОСБАНКа» владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	%	%
Societe Generale S.A.	92.40	82.40
PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED	7.03	7.03
CRINIUM BAY HOLDINGS LIMITED	-	8.90
ЗАО «ВТБ Капитал»	-	0.86
Прочие	0.57	0.81
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. конечными контролирующими акционерами Группы являлись:

Акционер	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	%	%
Societe Generale S.A.	92.40	82.40
В.О.Потанин	7.03	7.03
ОАО «ВТБ»	-	10.00
Прочие	0.57	0.57
Итого	100.00	100.00

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

В связи с расследованием в отношении двух менеджеров «РОСБАНКа» в мае 2013 года Societe Generale и «РОСБАНК», его дочерний банк в России, совместно предприняли ряд мер для поддержания стабильной работы банка с соблюдением высоких международных стандартов ведения бизнеса и корпоративного управления:

- Совет директоров «РОСБАНКа» прекратил полномочия Председателя правления «РОСБАНКа» Владимира Голубкова;
- Управление деятельностью «РОСБАНКа» осуществлял и.о. Председателя правления «РОСБАНКа» Игорь Антонов под общим руководством Совета Директоров «РОСБАНКа»;
- для проведения дополнительной проверки и необходимых расследований была привлечена независимая аудиторская компания ЗАО «Делойт и Туш СНГ»;
- в декабре 2013 года Совет Директоров назначил Дмитрия Олюнина Председателем правления «РОСБАНКа» после утверждения ЦБ РФ.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением «РОСБАНКа» 15 апреля 2014 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 что, исходя из прошлого опыта, 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 долевого 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 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.

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 консолидированных 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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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.

Финансовые результаты и финансовое положение дочернего банка в Беларуси (проданного в 2012 году), экономика которой считается гиперинфляционной, пересчитаны в валюту представления по той же методике, которая применялась для других дочерних предприятий, за исключением следующего:

- активы и обязательства в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года пересчитаны в соответствии с МСБУ 29 и МСБУ 22 и переведены с использованием соответствующих курсов на конец года;
- статьи доходов и расходов в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, пересчитаны по курсам, действовавшим на конец года.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 финансовой отчетности (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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 категории ССЧПУ

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные 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 долевыми 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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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.

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.

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 долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми 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 категории ССЧПУ

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 дисконты) 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 ЦБ РФ, средства, размещенные в банках 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 (далее – «ЦБ РФ») 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 2013 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 2013 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 2013 и 2012 гг. балансовая сумма соответствующих обязательств составляла 640 млн. руб. и 254 млн. руб. соответственно.

Учет гиперинфляции

РФ

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 («иностранные валюты»), 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 2013 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.

Все суммы (активы, обязательства, статьи капитала, доходы и расходы) по зарубежной деятельности, функциональная валюта которой является валютой страны с гиперинфляционной экономикой (см. выше), пересчитываются в рубли по курсу обмена, действовавшему на отчетную дату. Сравнительные суммы в рублях представляют собой суммы, которые были отражены в качестве сумм текущего года в соответствующей финансовой отчетности за предыдущий год.

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:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./долл. США	32.7292	30.3727
Руб./евро	44.9699	40.2286
Руб./тр. унция золота	39,324.13	50,540.17
Руб./тр. унция платины	44,446.25	46,257.62
Руб./тр. унция палладия	23,270.46	21,230.52
Руб./тр. унция серебра	638.22	909.66

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 2013 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 составляет 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.

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, имеющихся 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 2013 и 2012 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 673,923 млн. руб. и 627,868 млн. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 61,665 млн. руб. и 62,785 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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 2013 и 2012 гг. балансовая стоимость переоцененного имущества составляла 20,444 млн. руб. и 20,131 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 2013 и 2012 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 4,108 млн. руб. и 4,937 млн. руб. соответственно.

Хеджирование денежных потоков

Чистая справедливая стоимость инструментов хеджирования денежных потоков, включенных в состав производных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., составила 29 млн. руб. и 336 млн. руб. соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10. Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиций. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Некоторые указания, включенные в МСФО 10, которые определяют наличие контроля у инвестора, владеющего менее, чем 50% голосующих акций в предприятии-объекте инвестиций, применяются к Группе.

Влияние применения МСФО 11. МСФО 11 заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. В соответствии с МСФО 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операция или совместное предприятие. В соответствии с МСФО 11 классификация совместной деятельности основана на правах и обязательствах сторон соглашений о совместной деятельности с учетом структуры, юридической формы соглашений, условий соглашений, согласованных сторонами и, если применимо, других фактов и обстоятельств. Совместная операция – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

совместной деятельности), имеют права на активы и несут ответственность по обязательствам, относящимся к соглашению. Совместное предприятие – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на чистые активы по соглашению. Ранее, в МСБУ 31 рассматривались три вида соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемые предприятия, совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы. Классификация соглашений о совместной деятельности в соответствии с МСБУ 31, в основном, определялась юридической формой соглашения (т.е. соглашение о совместной деятельности посредством учреждения отдельного предприятия учитывалось как совместно контролируемое предприятие).

Первоначальный и последующий учет совместных предприятий и совместных операций отличаются. Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия (метод пропорциональной консолидации больше не разрешен к применению). Инвестиции в совместные операции учитываются таким образом, что каждый участник совместной деятельности признает свои активы (включая долю в совместно удерживаемых активах), свои обязательства (включая долю в совместно понесенных обязательствах), свою выручку (включая свою долю в общей выручке от продажи результата совместных операций) и свои расходы (включая долю в совместно понесенных расходах). Каждый участник совместной деятельности учитывает активы и обязательства, а также выручку и расходы, относящиеся к участию в совместной деятельности, в соответствии с применимыми стандартами.

Влияние применения МСФО 12. МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 не привело к более подробному раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Группа применяла поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В текущем году Группа передала ряд финансовых активов, которые не были сняты с учета. Применение поправок не привело к раскрытию дополнительной информации о передаче финансовых активов.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесены в июне 2011 года). Группа применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). В текущем году Группа применила МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) и с последующими поправками до даты их вступления в силу. Группой был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают влияния на будущие периоды. Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в консолидированном балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Группа впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Справедливая стоимость согласно МСФО 13 – это цена выхода, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Группа не раскрывала дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Группе поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправок третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

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:

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».¹

Поправки к КИМСФО 21 «Сборы»¹

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. 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 на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается 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. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ГРУППА «РОСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

6. Выбытие дочерних компаний

В 2012 году Группа продала 3 дочерних компании: ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА» (19 сентября 2012 года), «Белросбанк» (18 декабря 2012 года) и ООО «Агентство по возврату долгов» (20 декабря 2012 года). Информация о результатах выбытия представлена ниже:

Сумма полученного вознаграждения

	«Белросбанк»	«Агентство по возврату долгов»	«Волга»	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов	1,010	95	199	1,304
Итого	1,010	95	199	1,304

Убыток от выбытия дочерних предприятий

	«Белросбанк»	«Агентство по возврату долгов»	«Волга»	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Сумма полученного вознаграждения	1,010	95	199	1,304
Выбывшие чистые активы	(1,208)	(113)	(227)	(1,548)
Убыток от выбытия	(198)	(18)	(28)	(244)

Убыток от выбытия отражен в прибыли за год по прекращенной деятельности в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Чистый приток денежных средств в связи с выбытием дочерних компаний

	«Белросбанк»	«Агентство по возврату долгов»	«Волга»	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов	1,010	95	199	1,304
За вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов	(988)	(6)	(323)	(1,317)
Итого	22	89	(124)	(13)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

7. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

В 2013 году Группа осуществила переход от косвенного метода представления консолидированного отчета о движении денежных средств к прямому методу.

Изменение классификации

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 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 2013 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	Первоначально отражено Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма реклассифи- кации	Реклассифи- цировано Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года
(млн. руб.)			
Комиссионные доходы	12,278	269	12,547
Прочие доходы	934	227	1,161
Операционные расходы	(36,910)	(496)	(37,406)

8. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Наличные средства в кассе	29,634	23,035
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	43,838	33,932
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	73,472	56,967

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в общую сумму остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включены 5,540 млн. руб. и 5,791 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.

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

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	73,472	56,967
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	32,307	42,576
	105,779	99,543
За вычетом обязательных резервов	(5,540)	(5,791)
Итого денежные средства и их эквиваленты	100,239	93,752

ГРУППА «РОСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

9. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	24,490	24,383
Производные финансовые инструменты (Примечание 11)	9,549	9,413
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,039	33,796

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Векселя российских банков	3.15-11.35%	16,327	3.7-11.9%	17,157
Долговые ценные бумаги российских банков	5.75-11.5%	4,300	5.1-14.3%	3,572
Долговые ценные бумаги российских компаний	7.2-10.1%	1,938	7-9.8%	886
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7-9.95%	1,263	7.3-9.9%	856
Долговые обязательства Российской Федерации	7-8.15%	378	7.4-8.2%	1,332
Векселя российских компаний	11.8-12.7%	284	9.7-11.9%	580
		24,490		24,383

По состоянию на 31 декабря 2013 года 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 5 млн. руб. (Примечание 17).

10. Средства в банках

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Срочные депозиты в банках	23,574	39,523
Депозиты до востребования в банках	16,167	12,411
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	9,434	3,523
	49,175	55,457
За вычетом резерва под обесценение	-	(9)
Итого средства в банках	49,175	55,448

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 25.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Группой не предоставлялись ссуды и средства какому-либо банку, задолженность которого превышала бы 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2013 года млн. руб.		31 декабря 2012 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	6,833	10,309	1,761	2,123
Облигации центрального правительства Российской Федерации	1,355	1,419	489	521
Облигации российских банков	1,146	1,405	1,273	1,454
Долговые ценные бумаги местных органов власти	100	122	-	-
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	9,434	13,255	3,523	4,098

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 273 млн. руб. были проданы и в сумме 1,265 млн. руб. были переданы в залог Группой по соглашениям прямого РЕПО (в 2012 году: ноль).

11. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2013 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2012 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	181,957	2,225	(1,108)	146,852	1,091	(3,747)
Форвардные контракты	11,457	27	(68)	11,438	214	(46)
Процентные свопы	251,999	6,484	(6,969)	159,294	7,684	(7,803)
Хеджирование денежных потоков	1,004	-	(29)	893	-	(336)
Хеджирование справедливой стоимости	2,450	-	(4)	-	-	-
Валютные опционы	-	-	-	66,568	361	(361)
Итого по контрактам с иностранной валютой		8,736	(8,178)		9,350	(12,293)
Контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам						
Форвардные контракты	165	1	-	3	-	-
Свопы	955	4	(2)	978	2	-
Товарные опционы	17,655	718	(718)	210	28	(28)
Товарные свопы	1,219	90	(90)	1,351	33	(33)
Итого контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам		813	(810)		63	(61)
Итого		9,549	(8,988)		9,413	(12,354)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 SG на свои будущие денежные потоки.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. справедливая стоимость обязательства, возникающего по производным финансовым инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования, составляет 33 млн. руб. и 336 млн. руб. соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., неэффективность хеджирования, признанная в чистых результатах по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составила ноль рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., совокупная сумма нереализованного убытка по форвардным договорам, отнесенного на резерв хеджирования денежных потоков по данным рискам, составила 11 млн. руб. и 188 млн. руб. соответственно. Она списывается на прибыль или убыток в периоды до марта 2016 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.

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	214,236	214,598
Ссуды, предоставленные физическим лицам	449,817	404,237
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,968	5,674
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,902	3,359
	673,923	627,868
За вычетом резерва под обесценение	(61,665)	(62,785)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	612,258	565,083

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 25.

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	449,817	404,237
Торговля	48,212	38,238
Производство и машиностроение	41,286	42,265
Недвижимость и строительство	35,075	40,519
Энергетика	30,568	26,880
Нефтегазовая промышленность	14,569	17,720
Финансы	11,144	14,160
Оборонная промышленность	9,926	7,250
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	9,726	6,771
Металлургия	7,024	9,452
Транспорт	4,479	7,940
Органы власти	3,445	4,924
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	2,890	2,871
Прочие	5,762	4,641
	673,923	627,868
За вычетом резерва под обесценение	(61,665)	(62,785)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	612,258	565,083

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 и 2012 гг., Группа получила в собственность нефинансовые активы, находившиеся у нее в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. стоимость таких активов составила 4,358 млн. руб. и 4,261 млн. руб. соответственно, и была отражена в составе прочих активов (Примечание 15).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Общая сумма млн. руб.	31 декабря 2012 года За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Автокредиты	152,344	(14,299)	138,045
Ипотечное кредитование	124,203	(1,043)	123,160
Потребительские кредиты	74,791	(7,101)	67,690
Экспресс-кредитование	30,016	(5,696)	24,320
Овердрафт	17,335	(2,039)	15,296
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	5,548	(1,622)	3,926
	404,237	(31,800)	372,437

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

	31 декабря 2013 года млн. руб.			31 декабря 2012 года млн. руб.		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная балансо- вая стоимость	Первоначальная балансо- вая стои- мость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная балансо- вая стои- мость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	59,341	(30,926)	28,415	48,208	(29,424)	18,784
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными на индивидуальной основе	158,496	-	158,496	175,424	-	175,424
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе:						
-ссуды, признанные обесцененными	50,937	(30,739)	20,198	37,238	(33,361)	3,877
-ссуды, признанные необесцененными	405,149	-	405,149	366,998	-	366,998
Итого	673,923	(61,665)	612,258	627,868	(62,785)	565,083

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. чистые инвестиции в финансовую аренду были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Не более 1 года	2,938	2,698
Более 1 года, но менее 5 лет	5,959	5,021
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученного финансового дохода	8,897 (1,929)	7,719 (2,045)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,968	5,674
Краткосрочная часть	2,158	1,893
Долгосрочная часть	4,810	3,781
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,968	5,674

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2013 года млн. руб.		31 декабря 2012 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	2,155	2,393	2,937	3,475
Облигации российских банков	656	760	422	497
Долговые ценные бумаги местных органов власти	91	101	-	-
Итого ссуды по соглашениям обратного РЕПО	2,902	3,254	3,359	3,972

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 2,305 млн. руб. (в 2012 году: ноль), были переданы в залог Группой по соглашениям прямого РЕПО.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

13. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	54,353	38,363
Долевые ценные бумаги	136	4,935
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,489	43,298

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.9-7.6%	36,870	6.9-7.6%	23,394
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	4.5-7.5%	17,371	5-7.5%	13,513
Облигации российских компаний	8.3%	112	7.5-9.3%	1,456
		54,353		38,363

	31 декабря 2013 года Сумма млн. руб.	31 декабря 2012 года Сумма млн. руб.
Долевые ценные бумаги		
Акции и ADR российских компаний	132	132
Акции международных клиринговых компаний	4	3
Акции профессиональных участников фондовой биржи	-	4,800
	136	4,935

В 2012 году Группа произвела переоценку своей доли в ММВБ на основе данных, наблюдаемых на рынках, а также информации, полученной по сделкам с участием сопоставимых бизнесов, с учетом операционных, рыночных, финансовых и нефинансовых факторов. Сумма переоценки составила 4,064 млн. руб. В 2013 году данная инвестиция была продана, итоговая чистая прибыль, реклассифицированная из прочего совокупного дохода в прибыли и убытки, составила 3,840 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включены ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от Центрального банка Российской Федерации, в сумме ноль руб. и 9,869 млн. руб. (Примечание 17) соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

14. Основные средства

	Земля и здания	Оборудова- ние	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
По первоначальной / скорректированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2011 года	11,535	7,300	1,720	9,432	29,987
Приобретения	46	1,588	727	1,049	3,410
Выбытия	(67)	(389)	(112)	(59)	(627)
Выбытие дочерних компаний	(214)	(368)	-	-	(582)
Перемещение	9,353	267	357	(9,977)	-
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
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 года	104	4,217	991	-	5,312
Начисления за период	441	1,075	373	-	1,889
Выбытия	(1)	(61)	(108)	-	(170)
Выбытие дочерних компаний	(22)	(96)	-	-	(118)
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	-	55	-	-	55
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
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	20,444	2,886	1,336	685	25,351
31 декабря 2012 года	20,131	3,208	1,436	445	25,220

По состоянию на 31 декабря 2011 года оборудование и прочие основные средства включало в себя строящееся офисное здание бизнес центра «Домников», переданное в уставный капитал Банка в процессе дополнительного выпуска уставного капитала в 2010 году. Стоимость данного актива составляет 7,411 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года строительные работы были завершены и офисное здание перенесено в категорию «земля и здания» в сумме 8,797 млн. руб.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 2,600 млн. руб. и 2,106 млн. руб. соответственно.

В 2012 году Группа оценила основные средства на предмет обесценения и отразила убыток от обесценения в размере 55 млн. руб.

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

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Первоначальная стоимость	11,357	11,803
Накопленная амортизация	<u>(850)</u>	<u>(602)</u>
Остаточная балансовая стоимость	<u>10,507</u>	<u>11,201</u>

15. Прочие активы

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Прочие финансовые активы:		
Агентские операции	479	422
Прочая дебиторская задолженность	<u>744</u>	<u>1,231</u>
	1,223	1,653
За вычетом резерва под обесценение	<u>(77)</u>	<u>(196)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>1,146</u>	<u>1,457</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	6,480	8,358
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	3,182	3,038
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	479	1,238
Прочее	<u>1,691</u>	<u>1,334</u>
	11,832	13,968
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2,234)</u>	<u>(2,178)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>9,598</u>	<u>11,790</u>
Итого прочие активы	<u>10,744</u>	<u>13,247</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 25.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Транспортные средства, приобретенные Группой для дальнейшей перепродажи	2,122	4,097
Здания	2,640	3,192
Земля	536	508
Прочие	1,182	561
Итого внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	6,480	8,358

В 2012 году участок земли балансовой стоимостью 1,225 млн. руб. был продан за 1,233 млн. руб., положительный финансовый результат составил 8 млн. руб.

В 2013 году здания балансовой стоимостью 863 млн. руб. были проданы за 1,155 млн. руб., положительный финансовый результат составил 292 млн. руб.

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 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Производные финансовые инструменты	8,988	12,354
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	273	-
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,261	12,354

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 11.

17. Средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Срочные депозиты	3,005	22,051
Ссуды по соглашениям РЕПО	3,114	8,029
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	6,119	30,080

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили (Примечание 9):

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	2,079	2,305	-	-
Облигации российских банков	1,035	1,270	-	-
Облигации центрального правительства Российской Федерации	-	-	8,029	9,869
Итого	3,114	3,575	8,029	9,869

По состоянию на 31 декабря 2013 года такое обеспечение включает ценные бумаги компаний и банков, полученные в качестве обеспечения от нескольких клиентов по сделкам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 3,570 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года такое обеспечение отсутствовало.

18. Средства банков

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Срочные депозиты	145,911	150,243
Счета до востребования	29,179	20,844
Итого средства банков	175,090	171,087

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства банков включали 71,567 млн. руб. и 88,231 млн. руб. (41% и 52% от общего объема средств банков) соответственно, привлеченные от 2 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 2013 и 2012 гг. составляет 3,574 млн. руб. и 4,917 млн. руб. соответственно.

19. Средства клиентов

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	121,211	105,852
Депозиты до востребования	98,890	80,877
Итого корпоративные клиенты	220,101	186,729
Физические лица		
Срочные депозиты	121,988	101,806
Депозиты до востребования	39,909	38,896
Итого физические лица	161,897	140,702
Итого средства клиентов	381,998	327,431

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства клиентов на сумму 959 млн. руб. и 191 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства клиентов на сумму 205 млн. руб. и 199 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой (Примечание 34).

Анализ по секторам экономики/видам клиентов:	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Физические лица	161,897	140,702
Финансы	97,310	67,227
Торговля	24,948	17,019
Металлургия	20,156	21,745
Производство и машиностроение	19,805	7,370
Нефтегазовая промышленность	11,585	9,630
Недвижимость и строительство	9,795	9,275
Транспорт	8,425	5,470
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	8,123	6,090
Услуги	6,774	8,740
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	5,179	12,476
Энергетика	2,078	13,208
Оборонная промышленность	311	2,665
Прочие	5,612	5,814
Итого средства клиентов	381,998	327,431

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2013 года	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2012 года
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013-2016 гг.	7.40%-9.30%	38,736	6.90%-9.30%	39,737
Биржевые структурные облигации «Росбанка» сроком погашения в 2016 году	7.75%-10.16%	4,355	-	-
Облигации банка «Дельтакредит» сроком погашения в 2015-2017 гг.	7.20%-9.15%	39,001	7.20%-9.25%	19,188
Облигации «Русфинанс Банка» сроком погашения в 2014-2018 гг.	7.7%-10%	25,990	7.15%-10%	20,412
Дисконтные векселя	0.00%-11.06%	6,277	0.00%-36.02%	9,616
Ноты с плавающей ставкой, обеспеченные ипотечными кредитами	1.22%-3.52%	911	1.26%-3.56%	1,153
Прочие инструменты	0.00%	8	0.00%	20
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		115,278		90,126

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленная заработная плата и премии	2,295	1,963
Резерв по неиспользованным отпускам	1,048	936
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	990	1,278
Расчеты по прочим операциям	1,748	4,446
Итого прочие финансовые обязательства	6,081	8,623
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные от клиентов	927	566
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	882	798
Прочее	1,091	1,811
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,900	3,175
Итого прочие обязательства	8,981	11,798

22. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Societe Generale S.A.	Доллар США	2020-2023	6.5%-9.3%	19,517	18,118
Societe Generale S.A.	Рубль	2014-2017	8.0%-11.3%	8,844	8,844
GENEBANQUE S.A.	Доллар США	2022	6.6%	2,675	2,482
Societe Generale S.A.	Евро	2020	8%	2,250	2,012
Итого субординированный долг				33,286	31,456

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 2013 и 2012 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 2013 и 2012 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 2013 и 2012 гг. не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с нормативными требованиями компаний Группы, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	80,019	75,178
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,632	3,792
Итого процентные доходы	84,651	78,970
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	2,937	3,128
процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	77,082	72,050
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	80,019	75,178
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	62,290	57,386
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	16,123	16,528
Проценты по средствам в банках	1,606	1,264
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	80,019	75,178
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,215	2,610
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,417	1,182
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,632	3,792

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	36,807	33,108
Итого процентные расходы	36,807	33,108
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	9,778	8,349
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	9,154	5,696
Проценты по депозитам физических лиц	7,140	6,015
Проценты по средствам банков	6,725	8,520
Проценты по субординированному долгу	2,496	2,025
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	1,514	2,503
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	36,807	33,108
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	47,844	45,862

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 2011 года	9	63,586	63,595
Формирование резервов	-	8,108	8,108
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	(1,107)	(1,107)
Продажа и списание кредитов	-	(7,954)	(7,954)
Перенос резервов	-	152	152
31 декабря 2012 года	9	62,785	62,794
Формирование резервов	(9)	10,355	10,346
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	1,184	1,184
Продажа и списание кредитов	-	(12,540)	(12,540)
Перенос резервов	-	(119)	(119)
31 декабря 2013 года	-	61,665	61,665

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. сумма резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о совокупном доходе представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Формирование резервов	10,346	8,108
Погашение ранее списанных кредитов	(92)	(463)
Списания сумм, не покрытых резервами	262	52
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	10,516	7,697

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 2011 года	1,805	342	2,147
Формирование резервов	756	234	990
Влияние обменного курса на переоценку резерва	(13)	-	(13)
Списание за счет резерва	(22)	(270)	(292)
Перенос резервов	(152)	-	(152)
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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

26. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	427	216
Нереализованный (убыток)/прибыль по корректировке справедливой стоимости	(162)	117
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(639)</u>	<u>46</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(374)</u>	<u>379</u>

27. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,254	1,676
Влияние валютных инструментов СВОП	<u>(3,095)</u>	<u>(1,779)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(1,841)</u>	<u>(103)</u>

В течение 2013 и 2012 гг. Банк использовал валютные свопы для управления ликвидностью между валютами.

28. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	(366)	133
Курсовые разницы, нетто	<u>251</u>	<u>(83)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	<u>(115)</u>	<u>50</u>

ГРУППА «РОСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

29. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Комиссионные доходы:		
Операции с пластиковыми картами	3,756	3,083
Агентские операции	2,990	2,496
Кассовые операции	2,843	3,115
Расчетные операции	1,998	2,053
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	701	696
Прочие операции	1,071	1,104
Итого комиссионные доходы	13,359	12,547
Комиссионные расходы:		
Агентские операции	1,054	175
Операции с пластиковыми картами	799	777
Расчетные операции	324	579
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	164	172
Кассовые операции	161	470
Прочие операции	364	350
Итого комиссионные расходы	2,866	2,523

30. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Доход от сдачи недвижимости в аренду	426	371
Прибыль от реализации объектов основных средств	303	225
Прочее	590	565
Итого прочие доходы	1,319	1,161

31. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Заработная плата и премии	14,733	15,387
Расходы на операционную аренду	3,454	3,284
Взносы на социальное обеспечение	3,313	3,517
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	2,286	2,362
Амортизация основных средств	2,178	1,889
Прочее	4,982	10,967
Итого операционные расходы	30,946	37,406

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 2013 и 2012 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 2013 года.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1,396	1,732
Прочие активы	758	787
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(145)	467
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(380)	(1,404)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29)	(19)
Основные средства	(2,199)	(2,104)
Прочие обязательства	1,147	1,440
Убытки для целей налогообложения, переносимые на будущие периоды	280	-
Чистые отложенные налоговые активы	828	899

Сумма убытков, перенесенных на будущие периоды для целей налогообложения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., относится к следующим налоговым периодам:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Прибыль до налогообложения	18,231	11,743
Налог по установленной ставке (20%)	3,646	2,349
Эффект от применения различных ставок налогообложения	(196)	(152)
Налоговый эффект от постоянных разниц	690	986
Налоговый эффект от выбытия дочерних компаний, включенный в убыток по прекращенной деятельности	-	(52)
Корректировка начислений по налогу	149	180
Расход по налогу на прибыль	4,289	3,311
Текущий налог на прибыль	3,175	3,582
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	1,114	(271)
Расход по налогу на прибыль	4,289	3,311
Отложенные налоговые активы на начало периода	4,937	4,477
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(4,038)	(2,487)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	1,043	(1,414)
Отложенные налоговые обязательства/активы проданных/приобретенных дочерних компаний	-	52
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(1,114)	271
Отложенные налоговые активы на конец периода	4,108	4,937
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(3,280)	(4,038)

33. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	13,942	8,188
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.)	8.99	5.28

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	1,943	306
Итого прочие резервы	1,943	306

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.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили 959 млн. руб. и 191 млн. руб. соответственно. Выпущенные гарантии были обеспечены денежными средствами в сумме 205 млн. руб. и 199 млн. руб. соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная Сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.	Номинальная Сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	47,672	23,738	62,574	31,904
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	4,754	1,318	2,294	528
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	125,526	51,704	118,769	48,921
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	177,952	76,760	183,637	81,353

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 2013 и 2012 гг. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 132 млн. руб. и 430 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 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Менее 1 года	2,337	2,307
Более 1 года, но менее 5 лет	1,960	2,396
Более 5 лет	336	240
Итого обязательства по операционной аренде	4,633	4,943

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 2013 и 2012 гг. максимальная величина потенциального финансового риска по ценным бумагам, принимаемого Группой от имени клиентов, не превышает 606 млн. руб. и 559 млн. руб. соответственно. Данные суммы представляют собой средства клиентов, находящиеся в управлении у Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 597,004,534,332 штук и 595,372,084,408 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 – Коммерческое законодательство Российской Федерации и стран, в которых оперирует Группа, включая налоговое законодательство, может иметь более одного толкования. Также существует риск вынесения небесспорного суждения по поводу деятельности Группы налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Законодательство РФ по трансфертному ценообразованию – В законодательство РФ 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 неясных формулировок некоторых пунктов правил 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 страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

После 31 декабря 2013 года значительно повысилась политическая и экономическая неопределенность на Украине. В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Международные рейтинговые агентства понизили прогноз по суверенному кредитному рейтингу России в местной и иностранной валюте со стабильного на негативный. 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 года млн. руб.		31 декабря 2012 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	5,121	34,039	4,578	33,796
	5,121		4,578	
Средства в банках	6,473	49,175	10,535	55,448
- акционеры	6,463		10,535	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	913	673,923	1,378	627,868
- ключевой управленческий персонал Группы	-		1	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	913		1,377	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(683)	(61,665)	(644)	(62,785)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(683)		(644)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	117	54,489	117	43,298
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	117		117	
Прочие активы	504	10,744	-	13,247
- акционеры	473		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	31		-	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,740	9,261	6,817	12,354
- акционеры	4,740		6,817	
Средства банков	91,953	175,090	88,741	171,087
- акционеры	91,952		88,741	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1		-	

ГРУППА «РОСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	31 декабря 2013 года млн. руб.		31 декабря 2012 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
Средства клиентов	7,782	381,998	6,750	327,431
- акционеры	580		-	
- ключевой управленческий персонал Группы	440		1,024	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	6,762		5,726	
Прочие обязательства	600	8,981	3,801	11,798
- акционеры	600		3,801	
Субординированный долг	33,286	33,286	31,456	31,456
- акционеры	30,611		28,975	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,675		2,481	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	605	47,672	154	62,574
- акционеры	589		146	
- ключевой управленческий персонал Группы	4		3	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12		5	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,027	125,526	5,503	118,769
- акционеры	5,760		5,310	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	267		193	
Полученные гарантии	4,478	367,556	8,564	438,079
- акционеры	4,478		8,564	

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2012 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	149	84,651	119	78,970
- акционеры	147		119	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	2		-	
Процентные расходы	(7,670)	(36,807)	(8,517)	(33,108)
- акционеры	(7,483)		(8,273)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(14)		(77)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(173)		(167)	
Формирование резервов под обесценение	(39)	(10,516)	-	(7,697)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(39)		-	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	733	(374)	624	379
- акционеры	733		624	
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1,809)	(1,841)	(1,436)	(103)
- акционеры	(1,809)		(1,436)	
Комиссионные доходы	1,965	13,359	1,880	12,547
- акционеры	337		335	
- ключевой управленческий персонал Группы	2		5	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,626		1,540	
Комиссионные расходы	(156)	(2,866)	(166)	(2,523)
- акционеры	(156)		(166)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	2,562	(12,900)	(775)	(18,502)
- акционеры	2,562		(775)	
Прочие доходы	28	1,319	21	1,161
- акционеры	28		21	
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	(562)	(18,046)	(413)	(18,904)
- ключевой управленческий персонал	(562)		(413)	

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.

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 долевыми ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 года		31 декабря 2012 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	73,472	73,472	56,967	56,967
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,039	34,039	33,796	33,796
Средства в банках	49,175	49,175	55,448	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам	612,258	612,258	565,083	565,941
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,489	54,489	43,298	43,298
Прочие финансовые активы	1,146	1,146	1,457	1,457
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,261	9,261	12,354	12,354
Средства Центрального банка Российской Федерации	6,119	6,119	30,080	30,080
Средства банков	175,090	175,090	171,087	171,087
Средства клиентов	381,998	381,998	327,431	327,436
Выпущенные долговые ценные бумаги	115,278	116,228	90,126	90,279
Прочие резервы	1,943	1,943	306	306
Прочие финансовые обязательства	6,081	6,081	8,623	8,623
Субординированный долг	33,286	33,286	31,456	31,456

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- 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 2013 ГОДА

Баланс Категория	31 декабря 2013 года, млн. руб.			31 декабря 2012 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	-	73,472	-	-	56,967	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,879	26,160	-	6,646	27,150	-
Средства в банках	-	49,175	-	-	55,448	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	612,258	-	-	565,083	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,353	136	-	38,363	4,935	-
Основные средства	-	-	20,444	-	-	20,131
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	273	8,988	-	-	12,354	-
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	6,119	-	-	30,080	-
Средства банков	-	175,090	-	-	171,087	-
Средства клиентов	-	381,998	-	-	327,431	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	103,727	11,551	-	79,337	10,789	-
Субординированный долг	-	33,286	-	-	31,456	-

В 2013 году Группа произвела реклассификацию производных финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 2 для приведения данного раскрытия в соответствие с параметрами, используемыми для их оценки.

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				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	Чистая сумма		
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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представ- ленная в отчете о финан- совом положе- нии	Влияние Рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений				Активы, не подле- жащие взаимо- зачету	Итого активы/ обяза- тельства 31 декабря 2012 года
	Общая сумма	Сумма взаимо- зачета		Финансо- вые инстру- менты, признан- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Получен- ное денежное обеспе- чение	Финансо- вые инстру- менты, получен- ные в качестве обеспе- чения	Чистая сумма		
АКТИВЫ									
Производные финансовые инструменты	9,413	-	9,413	8,551	-	-	862	-	9,413
Прочие активы, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	788,967	788,967
ИТОГО АКТИВЫ	9,413	-	9,413	8,551	-	-	862	788,967	798,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Производные финансовые инструменты	12,354	-	12,354	8,551	-	-	3,803	-	12,354
Прочие обязательства, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	667,301	667,301
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12,354	-	12,354	8,551	-	-	3,803	667,301	679,655

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 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Капитал первого уровня	118,949	104,931
Капитал второго уровня	36,619	33,769
Итого капитал	155,568	138,700

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 138,700 млн. руб. и капитала первого уровня 104,931 млн. руб. с коэффициентами 18.2% и 13.8% 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 2012 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	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	5,590	4,866	590	(553)	10,493
Прочие резервы	(85)	(1,773)	-	-	(1,858)
Дивиденды полученные	-	-	-	401	401
Прочие доходы	739	(3)	57	526	1,319
Итого операционные доходы	31,770	10,313	2,238	4,856	49,177
Операционные расходы	(22,822)	(8,560)	(1,456)	1,892	(30,946)
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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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
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

	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 2012 года
Чистая процентная маржа	31,509	8,427	716	5,210	45,862
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,762)	(4,711)	(8)	(216)	(7,697)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	372	-	1,546	(1,352)	566
Чистые комиссионные доходы	5,609	4,890	185	(660)	10,024
Прочие резервы	(191)	(799)	-	-	(990)
Дивиденды полученные	-	-	-	223	223
Прочие доходы	628	(3)	43	493	1,161
Итого операционные доходы	35,165	7,804	2,482	3,698	49,149
Операционные расходы	(24,630)	(8,985)	(1,387)	(2,404)	(37,406)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	10,535	(1,181)	1,095	1,294	11,743
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(3,311)	(3,311)
Чистая прибыль/(убыток)	10,535	(1,181)	1,095	(2,017)	8,432
Активы сегментов	416,754	183,998	87,645	109,983	798,380
Обязательства сегментов	248,223	186,729	200,169	44,534	679,655

ГРУППА «РОСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2012 года
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(1,403)	(473)	(13)	-	(1,889)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2,707	-	-	54,260	56,967
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	33,796	-	33,796
Средства в банках	1,770	-	53,678	-	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам	387,399	177,684	-	-	565,083
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	43,298	43,298
Основные средства	18,734	6,314	171	1	25,220
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	12,354	-	12,354
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	30,080	-	30,080
Средства банков	63,877	-	107,210	-	171,087
Средства клиентов	140,702	186,729	-	-	327,431
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,601	-	50,525	-	90,126
Субординированный долг	-	-	-	31,456	31,456
Капитальные затраты	2,533	854	23	-	3,410

В 2013 году Группа изменила методику расчета и формат представления результатов по сегментам. В таком виде данные предоставляются главному должностному лицу, ответственному за операционную деятельность. Основные изменения коснулись расчета чистой процентной маржи, которая включает внутреннее финансирование сегментов. Сравнительные данные за 2012 год были пересчитаны согласно новой методике.

Данные по чистой процентной марже за 2012 год были пересчитаны следующим образом:

	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 2012 года
Процентные доходы	57,369	16,527	1,264	3,810	78,970
Процентные расходы	(6,015)	(8,358)	(14,612)	(4,123)	(33,108)
(Расходы)/доходы по прочим сегментам	(9,717)	(731)	11,333	(885)	-
Итого чистая процентная маржа (по предыдущей методологии)	41,637	7,438	(2,015)	(1,198)	45,862
Перераспределение	(10,128)	989	2,731	6,408	-
Итого чистая процентная маржа (по новой методологии)	31,509	8,427	716	5,210	45,862

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Данные по балансовым статьям по состоянию на 31 декабря 2012 года были пересчитаны следующим образом:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	31 декабря 2012 года
Активы по сегментам					
(по предыдущей методологии)	391,171	198,960	89,415	118,834	798,380
Перераспределение	25,583	(14,962)	(1,770)	(8,851)	-
Активы по сегментам					
(по новой методологии)	416,754	183,998	87,645	109,983	798,380
Обязательства по сегментам					
(по предыдущей методологии)	137,917	189,514	303,647	48,577	679,655
Перераспределение	110,306	(2,785)	(103,478)	(4,043)	-
Обязательства по сегментам					
(по новой методологии)	248,223	186,729	200,169	44,534	679,655
Прочие статьи по сегментам					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации (по предыдущей методологии)	-	-	-	56,967	56,967
Перераспределение	2,707	-	-	(2,707)	-
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации (по новой методологии)	2,707	-	-	54,260	56,967
Средства в банках (по предыдущей методологии)	-	-	55,448	-	55,448
Перераспределение	1,770	-	(1,770)	-	-
Средства в банках (по новой методологии)	1,770	-	53,678	-	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам (по предыдущей методологии)	372,437	192,646	-	-	565,083
Перераспределение	14,962	(14,962)	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам (по новой методологии)	387,399	177,684	-	-	565,083
Средства банков (по предыдущей методологии)	-	-	171,087	-	171,087
Перераспределение	63,877	-	(63,877)	-	-
Средства банков (по новой методологии)	63,877	-	107,210	-	171,087
Выпущенные долговые ценные бумаги (по предыдущей методологии)	-	-	90,126	-	90,126
Перераспределение	39,601	-	(39,601)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (по новой методологии)	39,601	-	50,525	-	90,126

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.

Регулирование рисков в отношении текущей ликвидности и движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейских операций и Департаментом управления активами и обязательствами (далее – «ДУАО») финансового подразделения. Управление структурой краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно департаментом казначейских операций (приоритет решений с временным горизонтом до 6 месяцев), в то время как общая структура и риски в долгосрочной перспективе отслеживаются департаментом управления активами и обязательствами (приоритет решений с временным горизонтом свыше 6 месяцев). 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 обязательствами Финансовой Дирекции оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности на индивидуальной основе и нарастающим итогом посредством GAP-анализа. ДУАО еженедельно и ежемесячно готовит аналитические отчеты, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. 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 Финансовой Дирекцией. Деятельность Департамента казначейских операций и ДУАО осуществляется с учетом возможного влияния на соблюдение нормативных требований.

В июле 2013 года были установлены лимиты по «Росбанку» на кумулятивный разрыв ликвидности. Начиная с этого месяца «Росбанк» соблюдает лимиты по всем временным интервалам и на все отчетные даты. В отношении «Русфинанса» и «Дельты» не установлено лимитов ликвидности, предоставленных DEVL (департаментом регулирования основного акционера).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	73,472	-	-	-	-	-	73,472
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,039	-	-	-	-	-	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	248,588	67,986	194,333	279,761	73,468	5	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	81,579	22,616	(6,457)	35,296	(4,292)	5	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	81,579	104,195	97,738	133,034	128,742	128,747	

ГРУППА «РОСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2012 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	56,967	-	-	-	-	-	56,967
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,405	15,391	-	-	-	-	33,796
Средства в банках	48,286	2,512	4,308	342	-	-	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам	35,206	51,603	167,954	245,747	64,573	-	565,083
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31,733	183	9,729	647	1,006	-	43,298
Основные средства	210	420	1,892	10,088	12,610	-	25,220
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	384	-	-	-	384
Отложенные налоговые активы	52	103	464	1,929	2,389	-	4,937
Прочие активы	4,928	431	617	2,328	4,943	-	13,247
ИТОГО АКТИВЫ	195,787	70,643	185,348	261,081	85,521	-	798,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	476	721	2,806	2,171	6,180	-	12,354
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,049	5,000	20,031	-	-	-	30,080
Средства банков	48,577	14,425	55,309	50,878	1,898	-	171,087
Средства клиентов	71,837	45,002	93,761	83,653	33,178	-	327,431
Выпущенные долговые ценные бумаги	548	2,039	48,557	38,399	583	-	90,126
Прочие резервы	251	55	-	-	-	-	306
Обязательства по текущему налогу на прибыль	979	-	-	-	-	-	979
Отложенные налоговые обязательства	4,038	-	-	-	-	-	4,038
Прочие обязательства	4,823	5,012	1,963	-	-	-	11,798
Субординированный долг	163	164	132	8,591	22,406	-	31,456
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	136,741	72,418	222,559	183,692	64,245	-	679,655
Разница между активами и обязательствами	59,046	(1,775)	(37,211)	77,389	21,276	-	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	59,046	57,271	20,060	97,449	118,725	118,725	

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 2013 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 внебалансе 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 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
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	-	-	-	-	-	-	-
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года млн. руб. Итого
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Процентные инструменты							
Свопы	810	-	23,807	6,580	59,740	-	90,936
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	59,981	28,153	131,090	80,360	-	-	299,585
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	-	137	1,174	40	-	-	1,351
Опционы	182	3	25	-	-	-	210
Прочие форвардные биржевые инструменты	-	-	-	893	-	-	893
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Процентные инструменты							
Свопы	810	-	23,807	6,580	59,740	-	90,936
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	60,373	29,081	133,870	81,265	-	-	304,588
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	-	137	1,174	40	-	-	1,351
Опционы	182	3	25	-	-	-	210
Прочие форвардные биржевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 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

	До 1 месяца	1–3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,229	12	42	142	4	14,429
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,049	5,000	20,031	-	-	30,080
Средства банков	53,449	14,445	55,616	53,421	1,752	178,683
Средства клиентов	74,328	45,233	94,084	87,365	33,238	334,248
Выпущенные долговые ценные бумаги	158	2,889	52,854	46,610	181	102,692
Прочие резервы	306	-	-	-	-	306
Прочие финансовые обязательства	2,214	4,446	1,963	-	-	8,623
Субординированный долг	163	164	132	8,857	39,931	49,247
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	21,102	14,860	91,191	53,613	2,871	183,637
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	170,998	87,049	315,913	250,008	77,977	901,945

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договора финансовой гарантии на сумму 47,672 млн. руб. и 62,574 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 каждой компании Группы структурному процентному риску. Для этого, любой остаточный структурный процентный риск должен находиться в пределах чувствительности, установленных для каждой компании и для Группы в целом и одобренных Финансовым комитетом. Чувствительность определяется, как изменение чистой дисконтированной стоимости будущих (со сроком погашения до 20 лет) остаточных позиций с фиксированной процентной ставкой (превышение или дефицит) в пределах параллельного увеличения наклона кривой доходности на 1% (т.е. данная чувствительность не относится к чувствительности годовой чистой процентной маржи). Установленный лимит на уровне Группы составляет 67 млн. евро.

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).

После определения позиций с фиксированной процентной ставкой (превышение или дефицит) Группа рассчитывает чувствительность (как указано выше) к изменениям процентной ставки. Данная чувствительность определяется как изменение чистой дисконтированной стоимости позиций с фиксированной ставкой в пределах резкого параллельного увеличения наклона кривой доходности на 1%.

Помимо этого Группа проводит анализ чувствительности к изменению конфигурации кривой доходности по позициям с фиксированной процентной ставкой (возрастание и сглаживание крутизны кривой доходности). Оценка чувствительности чистых процентных доходов также используется Группой при определении структурного процентного риска значительных компаний.

В течение 2013 года чувствительность Группы к риску изменения процентной ставки оставалась в установленных пределах.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Краткосрочная	156	146
Среднесрочная	(807)	(1,476)
Долгосрочная	338	578
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	(313)	(752)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств будущих периодов по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

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

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:

ГРУППА «РОСБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Переоценка по рыночной стоимости	Прибыли и убытки		Прочий совокупный доход	
		Понижение на 10%	Повышение на 10%	Понижение на 10%	Повышение на 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
31 декабря 2012 года					
Итого	62,746	(2,438)	2,438	(6,274)	6,274
Торговый портфель	24,383	(2,438)	2,438	(2,438)	2,438
Векселя	17,737	(1,774)	1,774	(1,774)	1,774
Внутренние корпоративные облигации	3,224	(322)	322	(322)	322
Государственные внутренние облигации	1,332	(133)	133	(133)	133
Корпоративные еврооблигации	1,234	(123)	123	(123)	123
Внутренние муниципальные облигации	856	(86)	86	(86)	86
Портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	38,363	-	-	(3,836)	3,836
Государственные внутренние облигации	23,394	-	-	(2,339)	2,339
Государственные еврооблигации	13,513	-	-	(1,351)	1,351
Внутренние корпоративные облигации	1,456	-	-	(146)	146

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 = 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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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)	

ГРУППА «РОСБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	54,605	1,480	851	-	31	56,967
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,284	6,642	(543)	-	6,413	33,796
Средства в банках	26,740	22,946	2,462	-	3,300	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам	455,605	101,609	7,869	-	-	565,083
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29,782	13,513	3	-	-	43,298
Прочие финансовые активы	1,384	4	69	-	-	1,457
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	589,400	146,194	10,711	-	9,744	756,049
Основные средства	25,220	-	-	-	-	25,220
Требования по текущему налогу на прибыль	384	-	-	-	-	384
Отложенные налоговые активы	4,937	-	-	-	-	4,937
Прочие нефинансовые активы	10,584	95	290	800	21	11,790
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	41,125	95	290	800	21	42,331
ИТОГО АКТИВЫ	630,525	146,289	11,001	800	9,765	798,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,632	616	(307)	-	6,413	12,354
Средства Центрального банка Российской Федерации	30,080	-	-	-	-	30,080
Средства банков	96,546	62,342	10,971	40	1,188	171,087
Средства клиентов	218,215	83,949	23,535	1,445	287	327,431
Выпущенные долговые ценные бумаги	88,929	1,162	35	-	-	90,126
Субординированный долг	306	-	-	-	-	306
Прочие финансовые обязательства	4,940	48	3,630	-	5	8,623
Прочие резервы	8,844	20,600	2,012	-	-	31,456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	453,492	168,717	39,876	1,485	7,893	671,463
Обязательства по текущему налогу на прибыль	979	-	-	-	-	979
Отложенные налоговые обязательства	4,038	-	-	-	-	4,038
Прочие нефинансовые обязательства	2,187	350	310	-	328	3,175
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,204	350	310	-	328	8,192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	460,696	169,067	40,186	1,485	8,221	679,655
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	169,829	(22,778)	(29,185)	(685)	1,544	

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2012 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	121,164	143,813	53,001	871	73,574	392,423
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(170,272)	(123,192)	(23,791)	(111)	(75,057)	(392,423)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(49,108)	20,621	29,210	760	(1,483)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	120,721	(2,157)	25	75	61	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. 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 10%. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2013	2012	2013	2012
Прибыль до налогообложения	4	(216)	-	3
Прочие статьи собственного капитала	-	-	-	-

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 определяется Правлением Группы и кредитным комитетом. 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.

Кредитный комитет является постоянным органом Группы, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Группы. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Группы и его филиалов. Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

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 банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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;
- 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. Что касается портфеля розничных клиентов – для оценки кредитных рисков используются внутренние модели, рассчитанные в соответствии с показателем вероятности дефолта (PD) заемщика в течение года и уровнем возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (Loss Given Default, LGD). Данные параметры присваиваются автоматически в соответствии с рекомендациями Базельского соглашения. Что же касается портфеля корпоративных клиентов, банков и государственных органов, то рейтинговая система основывается на двух основных принципах: моделях рейтингов кредитоспособности заемщиков (Obligor), которые способствуют процессу принятия решения о присвоении рейтинга, и системе, которая автоматически определяет LGD.

В обоих случаях комплекс процедур определяет правила в отношении рейтингов (объем, частота пересмотра рейтингов, процедуры утверждения рейтинга, и т.п.), а также контроля, бэк-тестирования и согласования моделей, используемых «РОСБАНКом» и СЖ 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Все модели рисков Группы разрабатываются и утверждаются на основе наиболее полных исторических данных, которые должны носить репрезентативный (как в отношении рассматриваемых портфелей, так и в отношении влияния экономической ситуации в рассматриваемом периоде) и консервативный характер. В результате, 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.

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 небалансовых 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.

ГРУППА «РОСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспе- чение	31 декабря 2013 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
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

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспе- чение	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	33,932	-	33,932	-	33,932
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33,796	-	33,796	-	33,796
Средства в банках	55,448	-	55,448	3,523	51,925
Ссуды, предоставленные клиентам	565,083	31	565,052	237,538	327,514
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,363	-	38,363	-	38,363
Прочие финансовые активы	1,457	-	1,457	-	1,457
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	118,769	-	118,769	-	118,769
Гарантии и аккредитивы	64,868	390	64,478	-	64,478

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 и 2012 гг. ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Недвижимость	190,985	168,214
Транспортные средства	162,127	162,970
Корпоративные гарантии	56,468	41,787
Права требования	9,824	12,468
Оборудование	5,267	6,570
Ценные бумаги	3,116	3,573
Товары в обороте	1,328	7,130
Денежные средства и долговые ценные бумаги Группы	640	2,703
Прочее	7,428	837
Необеспеченные ссуды	<u>236,740</u>	<u>221,616</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, всего	<u>673,923</u>	<u>627,868</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 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 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

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	68	4,649	18,818	6,036	4,225	33,796
Средства в банках	86	4,588	12,056	12,991	5,895	19,832	55,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37,006	739	618	38,363

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 43,838 млн. руб. и 33,932 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. необесцененные ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Категория	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	Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2013 года Итого необесце- ненные ссуды млн. руб.
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

Категория	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	Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2012 года Итого необесце- ненные ссуды млн. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	360,361	5,729	137	-	-	5,866	366,227
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	175,066	125	37	391	576	1,129	176,195
Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	535,427	5,854	174	391	576	6,995	542,422

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
1-2	2,434	3,463
3	1,020	3,413
4	29,378	18,302
5	44,912	65,520
6	36,596	52,208
7-10	42,788	32,160
Итого	157,128	175,066

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Географическая концентрация

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

	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)	

ГРУППА «РОСБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	56,967	-	-	-	56,967
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27,875	-	5,564	357	33,796
Средства в банках	27,664	6	26,458	1,320	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам	555,162	1,119	3,694	5,108	565,083
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43,295	-	3	-	43,298
Прочие финансовые активы	1,457	-	-	-	1,457
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	712,420	1,125	35,719	6,785	756,049
Основные средства	25,220	-	-	-	25,220
Требования по текущему налогу на прибыль	384	-	-	-	384
Отложенные налоговые активы	4,881	-	56	-	4,937
Прочие нефинансовые активы	11,769	-	21	-	11,790
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	42,254	-	77	-	42,331
ИТОГО АКТИВЫ	754,674	1,125	35,796	6,785	798,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,369	-	7,985	-	12,354
Средства Центрального банка Российской Федерации	30,080	-	-	-	30,080
Средства банков	42,820	75	125,541	2,651	171,087
Средства клиентов	304,272	596	3,813	18,750	327,431
Выпущенные долговые ценные бумаги	88,973	-	1,153	-	90,126
Прочие резервы	306	-	-	-	306
Прочие финансовые обязательства	4,789	-	3,834	-	8,623
Субординированный долг	-	-	31,456	-	31,456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	475,609	671	173,782	21,401	671,463
Обязательства по текущему налогу на прибыль	979	-	-	-	979
Отложенные налоговые обязательства	4,038	-	-	-	4,038
Прочие нефинансовые обязательства	2,814	-	361	-	3,175
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,831	-	361	-	8,192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	483,440	671	174,143	21,401	679,655
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	271,234	454	(138,347)	(14,616)	

42. События после отчетной даты

В январе 2014 года, согласно решению суда, Банк выплатил 1,658 млн. руб. одному из заемщиков по иску на аннулирование платежей по кредитному договору. По состоянию на 31 декабря 2013 года данная сумма была полностью покрыта созданным резервом (см. Примечание 34).

В апреле 2014 года Группа Societe Generale объявила о приобретении у Группы Интеррос 7% акций Росбанка и, соответственно, увеличении своей доли в его акционерном капитале до 99.4% согласно своей стратегии наращивания доли Группы в Росбанке.