

# ПАО РОСБАНК

**Отдельная финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

# ПАО РОСБАНК

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

	Приме- чания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	7	53,239	54,595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 35	158,489	36,037
Средства в банках	9, 35	128,277	69,023
Ссуды, предоставленные клиентам	11, 35	446,968	416,390
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12, 35	43,371	93,344
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13, 35	80,053	-
Основные средства	14	23,745	14,571
Требования по текущему налогу на прибыль		1,187	251
Отложенные налоговые активы	32	7,957	3,691
Прочие активы	15, 35	7,778	6,138
<b>Итого активы</b>		<b>951,064</b>	<b>694,040</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16, 35	129,590	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	40,515	4,116
Средства банков	18, 35	92,121	116,551
Средства клиентов	19, 35	457,499	363,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	58,655	49,376
Прочие резервы	25	859	1,830
Обязательства по текущему налогу на прибыль		89	91
Отложенные налоговые обязательства	32	5,792	952
Прочие обязательства	21, 35	7,156	6,052
Субординированный долг	22, 35	45,182	32,025
<b>Итого обязательства</b>		<b>837,458</b>	<b>584,050</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	23	17,587	17,587
Эмиссионный доход	23	59,707	59,707
Фонд переоценки основных средств		7,769	2,067
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,176)	447
Хеджирование денежных потоков		(19)	(9)
Нераспределенная прибыль		30,738	30,191
<b>Итого капитал</b>		<b>113,606</b>	<b>109,990</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>951,064</b>	<b>694,040</b>

От имени Правления:

Председатель Правления

30 июня 2015 года  
г. Москва

Заместитель Председателя Правления

30 июня 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 7-94 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# ПАО РОСБАНК

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

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы	24, 35	62,005	59,548
Процентные расходы	24, 35	(30,467)	(27,400)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		31,538	32,148
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	25, 35	(14,818)	(7,600)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>16,720</b>	<b>24,548</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26, 35	(1,605)	(358)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	27, 35	(1,132)	(1,945)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	28	(337)	(115)
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-	3,816
Комиссионные доходы	29, 35	9,154	9,056
Комиссионные расходы	29, 35	(2,109)	(1,907)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(100)
Прочие резервы	25	(5)	(1,695)
Дивиденды полученные		2,361	4,058
Прочие доходы	30, 35	332	319
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>6,659</b>	<b>11,129</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>23,379</b>	<b>35,677</b>
Операционные расходы	31, 35	(25,314)	(22,621)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(1,935)</b>	<b>13,056</b>
Расходы по налогу на прибыль	32	201	(2,352)
<b>(Убыток)/прибыль за год от продолжающейся деятельности</b>		<b>(1,734)</b>	<b>10,704</b>
<b>Чистый (убыток)/прибыль за год</b>		<b>(1,734)</b>	<b>10,704</b>
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>			
Базовая и разводненная (руб.)	33	(1.12)	6.90

От имени Правления:

Председатель Правления

30 июня 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 7-94 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



Заместитель Председателя Правления

30 июня 2015 года  
г. Москва

# ПАО РОСБАНК

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

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистый (убыток)/прибыль за год	(1,734)	10,704
Прочий совокупный (расход)/доход		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль от переоценки основных средств	-	738
Налог на прибыль	-	(148)
	-	590
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Хеджирование денежных потоков	(7)	137
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в течение года	(3,386)	(2,961)
Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	107	(3,824)
Налог на прибыль	653	1,357
	(2,633)	(5,291)
Прочий совокупный расход после налога на прибыль	(2,633)	(4,701)
Итого совокупный (расход)/доход	(4,367)	6,003

От имени Правления:

Председатель Правления

30 июня 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 7-94 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



Заместитель Председателя Правления

30 июня 2015 года  
г. Москва

# ПАО РОСБАНК

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2012 года	17,587	59,707	1,477	5,875	(146)	19,487	103,987
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	10,704	10,704
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	590	(5,428)	137	-	(4,701)
Итого совокупный доход/(расход) за год	-	-	590	(5,428)	137	10,704	6,003
31 декабря 2013 года	17,587	59,707	2,067	447	(9)	30,191	109,990
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(1,734)	(1,734)
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	-	(2,623)	(10)	-	(2,633)
Итого совокупный доход/(расход) за год	-	-	-	(2,623)	(10)	(1,734)	(4,367)
Слияние с Капитал и Здание	-	-	5,702	-	-	2,281	7,983
31 декабря 2014 года	17,587	59,707	7,769	(2,176)	(19)	30,738	113,606

От имени Правления:

Председатель Правления

30 июня 2015 года  
г. Москва

Заместитель Председателя Правления

30 июня 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 7-94 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



# ПАО РОСБАНК

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	64,823	59,463
Проценты уплаченные	(28,353)	(24,038)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,933	9,183
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,109)	(1,847)
Выплаты за финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,790)	(8)
Выплаты за операции с иностранной валютой	(3,904)	(5,113)
Прочие операционные доходы полученные	322	301
Поступления от/(выплаты за) операций с драгоценными металлами	50	(368)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(22,845)	(23,152)
Налог на прибыль уплаченный	(935)	(2,467)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>14,192</b>	<b>11,954</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Чистое уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	79	357
Чистое уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,577	1,675
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках	10,873	(7,446)
Чистое уменьшение/(увеличение) ссуд, предоставленных клиентам	7,011	(17,887)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов	(587)	1,153
Чистое (уменьшение)/увеличение обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(280)	410
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации	36,287	(24,469)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств банков	(53,976)	10,801
Чистое увеличение средств клиентов	10,242	30,609
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг	(4,213)	(4,080)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	841	(732)
Чистое уменьшение прочих резервов	(475)	(116)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>	<b>46,571</b>	<b>2,229</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(20,722)	(18,945)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,547	6,236
Приобретение основных средств	(2,353)	(1,401)
Поступления от выбытия основных средств	284	204
Дивиденды полученные	2,361	4,058
<b>Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(18,883)</b>	<b>(9,848)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Погашение облигаций, выпущенных Банком	(8,709)	(21,061)
Выпуск облигаций	21,928	24,415
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>13,219</b>	<b>3,354</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	24,556	2,802
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>65,463</b>	<b>(1,463)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>79,399</b>	<b>80,862</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>144,862</b>	<b>79,399</b>

От имени Правления:

Председатель Правления

30 июня 2015 года  
г. Москва

Заместитель Председателя Правления

30 июня 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 7-94 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**1. Организация**

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

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

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

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

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

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

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

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

# ПАО РОСБАНК

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

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

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

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

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

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

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

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



# ПАО РОСБАНК

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

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

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

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

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением ПАО РОСБАНК 30 июня 2015 года.

## 2. Непрерывность деятельности

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

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку 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 отдельная 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 отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

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

---

Данная отдельная 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 Банк 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 отдельной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, 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 Банк 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 ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк 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**

Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей отдельной финансовой отчетности 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 Банк 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 отдельном 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 Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

**4. Основные положения учетной политики**

**Вложения в дочерние компании**

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов под обесценение.

Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения и отражены в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

**Признание доходов и расходов**

***Признание процентных доходов и расходов***

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

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

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

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

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

---

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 обязательства по предоставлению ссуды отражается в отдельном 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 обязательства по предоставлению ссуды признается в отдельном 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 отдельном 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 Банком 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 отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк 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.

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

---

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 Банком 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 Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы категории ССЧПУ первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отдельном 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. Банк 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

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

---

МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Банк 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 отдельном 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 отдельном 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 отдельном 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 отдельном 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 отдельном отчете о финансовом положении. Дальнейшее обесценение данной дебиторской задолженности относится на резерв под обесценение в отдельном отчете о совокупном доходе.

- Производные инструменты хеджирования.

Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Банк должен 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 отдельном отчете о финансовом положении в составе инструментов хеджирования.

В зависимости от хеджируемого риска Банк 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 отдельном 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 отдельном отчете о совокупном доходе одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в отдельном 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 отдельном 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 отдельном отчете о совокупном доходе.

***Встроенные производные финансовые инструменты***

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

***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

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

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

***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те 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 Банка 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 Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений Банк 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, Банк также использует такой метод.

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

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

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



***Займы и дебиторская задолженность***

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

Ссуды, предоставленные Банком, 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 отдельном 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 Банк 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 Банком 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 отдельной 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 отдельной 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 отдельном отчете о совокупном доходе.

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

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

**Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка 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.

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

---

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 Банка 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 Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

***Реклассификация финансовых активов***

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

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

***Прекращение признания финансовых активов***

Банк 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 Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет

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

---

практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он 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 Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он 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.

***Долевыми инструментами***

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, 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 Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

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

---

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 Банка, 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. Банк 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 отдельном 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 Банком, 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***

Банк 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.

***Банк как арендодатель***

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты**

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

**Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

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

**Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк 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 отдельном 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 отдельном 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.

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 отдельном 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 отдельном 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 Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

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.



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

---

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**

Банк 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, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка 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 Банка 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.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк 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 Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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

---

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

- Банк 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 Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

**Резервы**

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

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

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

**Условные обязательства**

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

**Фидуциарная деятельность**

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк 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 Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

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

---

**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 Банка.

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**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов Банка 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, Банк 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;

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

---

**2. Условия передачи прав:**

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

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая сумма соответствующих обязательств составляла 748 млн. руб. и 493 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 Банка представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Банк.

При подготовке финансовой отчетности Банка 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 Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка 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.

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

**Обменные курсы и цены на сырьевые товары**

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

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

**Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку 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 Банка, 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.

Если Банк принял 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 Банком 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.

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

---

**Информация по сегментам**

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

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

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

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

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

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

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

***Существенные допущения, использованные при применении учетной политики***

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляла 80,053 млн. руб. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 13.

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

---

***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**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк 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 Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 493,356 млн. руб. и 465,184 млн. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 46,388 млн. руб. и 48,794 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



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

---

контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Любая разница между ценой операции и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в отдельном 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.

Банк 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 отдельном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки) в отдельном 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 Банка.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость переоцененного имущества составляла 19,067 млн. руб. и 11,103 млн. руб. соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 7,957 млн. руб. и 3,691 млн. руб. соответственно.

Хеджирование денежных потоков

Чистая справедливая стоимость инструментов хеджирования денежных потоков, включенных в состав производных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., составила 198 млн. руб. и 23 млн. руб. соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 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.

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

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

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

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

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

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

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

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

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов».** Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные

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

используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправки влияют только на раскрытие информации, которая представлена в Примечании 36.

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

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

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

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»<sup>3</sup>;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>4</sup>.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Пять этапов модели включают следующие:

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

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

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

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

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

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

---

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

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

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не участвует в совместных операциях.

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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

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

---

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

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

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.



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

**6. Изменение классификации**

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

Статья отчета о прибылях и убытках (млн. руб.)	Первоначально отражено Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Сумма реклассифи- кации	Реклассифи- цировано Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Комиссионные расходы	(2,851)	944	(1,907)
Операционные расходы	(21,677)	(944)	(22,621)

**7. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации**

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Наличные средства в кассе	33,768	26,701
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19,471	27,894
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>53,239</b>	<b>54,595</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая сумма остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включает 5,109 млн. руб. и 5,188 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, рассчитанные как доля остатка на счетах клиентов согласно требованиям ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	53,239	54,595
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	96,732	29,992
	149,971	84,587
За вычетом обязательных резервов	(5,109)	(5,188)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>144,862</b>	<b>79,399</b>

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

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

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
Долговые ценные бумаги	14,206	26,491
Производные финансовые инструменты (Примечание 10)	144,283	9,546
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>158,489</b>	<b>36,037</b>

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

	<b>31 декабря 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Номинальная процентная ставка, %</b>	<b>Сумма млн. руб.</b>	<b>Номинальная процентная ставка, %</b>	<b>Сумма млн. руб.</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Долговые ценные бумаги российских банков	8-12%	8,406	5.75-11.5%	6,300
Векселя российских банков	3.18-12.14%	5,564	3.15-11.35%	16,328
Векселя российских компаний	12.14 %	122	11.8-12.7%	284
Долговые обязательства Российской Федерации	7.00-8.5%	112	7-8.15%	378
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.25%	2	7-9.95%	1,263
Долговые обязательства российских компаний	-	-	7.2-10.1%	1,938
		<b>14,206</b>		<b>26,491</b>

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

**9. Средства в банках**

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
Депозиты до востребования в банках	50,004	45,736
Срочные депозиты в банках	73,381	13,853
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4,892	9,434
<b>Итого средства в банках</b>	<b>128,277</b>	<b>69,023</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банком были предоставлены ссуды и средства трем и одному банкам на общую сумму 70,803 млн. руб. и 13,998 млн. руб. соответственно, индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% суммы капитала Банка.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО в сумме ноль руб. и 273 млн. руб. соответственно были проданы и в сумме ноль руб. и 1,265 млн. руб. были переданы в залог Банком по соглашениям прямого РЕПО.

## 10. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2014 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2013 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
<b>Производные финансовые инструменты:</b>						
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Свопы	163,396	36,425	(21,835)	181,957	2,225	(1,108)
Форвардные контракты	9,846	757	(1,725)	11,083	24	(68)
Процентные свопы	528,947	73,302	(72,471)	251,999	6,484	(6,890)
Хеджирование денежных потоков	5,441	14	(198)	789	-	(23)
Хеджирование справедливой стоимости	2,450	511	-	2,450	-	(3)
Валютные опционы	125,346	14,384	(14,471)	-	-	-
<b>Итого по контрактам с иностранной валютой</b>		<b>125,393</b>	<b>(110,700)</b>		<b>8,733</b>	<b>(8,092)</b>
<b>Контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам</b>						
Форвардные контракты	1,083	112	(112)	1,384	91	(90)
Свопы	671	4	(4)	955	4	(2)
Опционы	185,447	18,774	(18,774)	17,655	718	(718)
<b>Итого контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам</b>		<b>18,890</b>	<b>(18,890)</b>		<b>813</b>	<b>(810)</b>
<b>Итого</b>		<b>144,283</b>	<b>(129,590)</b>		<b>9,546</b>	<b>(8,902)</b>

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

---

*Хеджирование денежных потоков*

Хеджирование денежных потоков Банка 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 413,581 акций, подлежащую выплате в 2015-2016 гг. при условии выполнения определенных условий.

Банк 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 Банк использовал форвардные контракты с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Банк минимизирует влияние изменения рыночной стоимости акций SG на свои будущие денежные потоки.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. справедливая стоимость обязательства, возникающего по производным финансовым инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования, составляет 198 млн. руб. и 26 млн. руб. соответственно.

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

*Хеджирование справедливой стоимости*

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

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

*Встроенные производные финансовые инструменты*

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

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

**11. Ссуды, предоставленные клиентам**

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	246,080	221,198
Ссуды, предоставленные физическим лицам	247,276	241,084
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	2,902
	<u>493,356</u>	<u>465,184</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(46,388)</u>	<u>(48,794)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>446,968</u></b>	<b><u>416,390</u></b>

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

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	247,276	241,084
Производство и машиностроение	48,142	32,637
Торговля	43,243	46,518
Энергетика	34,112	30,070
Нефтегазовая промышленность	21,620	14,569
Недвижимость и строительство	15,950	34,464
Оборонная промышленность	14,471	9,803
Транспорт	12,412	2,546
Металлургия	10,084	6,875
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	8,961	9,719
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	7,838	2,890
Финансы	11,357	25,837
Органы власти	3,611	3,445
Прочие	14,279	4,727
	<u>493,356</u>	<u>465,184</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(46,388)</u>	<u>(48,794)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>446,968</u></b>	<b><u>416,390</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банком были предоставлены ссуды одному и двум заемщикам (или группам связанных заемщиков) соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк получил в собственность нефинансовые активы, находившиеся у него в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. стоимость таких активов составила 4,932 млн. руб. и 4,257 млн. руб. соответственно, и была отражена в составе прочих активов (Примечание 15).

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<b>31 декабря 2014 года</b>		
	<b>Общая сумма</b>	<b>За вычетом</b>	<b>Чистая сумма</b>
	<b>млн. руб.</b>	<b>резерва под</b>	<b>млн. руб.</b>
		<b>обесценение</b>	<b>млн. руб.</b>
		<b>млн. руб.</b>	
Ипотечное кредитование	65,153	(1,538)	63,615
Автокредиты	60,000	(5,137)	54,863
Потребительские кредиты	95,850	(10,955)	84,895
Овердрафт	20,714	(2,726)	17,988
Экспресс-кредитование	1,216	(417)	799
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	4,343	(1,655)	2,688
	<b>247,276</b>	<b>(22,428)</b>	<b>224,848</b>

	<b>31 декабря 2013 года</b>		
	<b>Общая сумма</b>	<b>За вычетом</b>	<b>Чистая сумма</b>
	<b>млн. руб.</b>	<b>резерва под</b>	<b>млн. руб.</b>
		<b>обесценение</b>	<b>млн. руб.</b>
		<b>млн. руб.</b>	
Ипотечное кредитование	56,288	(1,299)	54,989
Автокредиты	66,036	(4,330)	61,706
Потребительские кредиты	91,421	(8,324)	83,097
Овердрафт	19,937	(1,737)	18,200
Экспресс-кредитование	1,865	(692)	1,173
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	5,537	(1,682)	3,855
	<b>241,084</b>	<b>(18,064)</b>	<b>223,020</b>

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

	<b>31 декабря 2014 года</b>			<b>31 декабря 2013 года</b>		
	<b>Первоначальная балансовая стоимость</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Пересмотренная балансовая стоимость</b>	<b>Первоначальная балансовая стоимость</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Пересмотренная балансовая стоимость</b>
	<b>млн. руб.</b>	<b>млн. руб.</b>	<b>млн. руб.</b>	<b>млн. руб.</b>	<b>млн. руб.</b>	<b>млн. руб.</b>
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	37,369	(24,792)	12,577	60,337	(31,912)	28,425
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными на индивидуальной основе	194,202	-	194,202	158,187	-	158,187
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе:						
-ссуды, признанные обесцененными	30,967	(21,596)	9,371	34,435	(16,882)	17,553
-ссуды, признанные необесцененными	230,818	-	230,818	212,225	-	212,225
<b>Итого</b>	<b>493,356</b>	<b>(46,388)</b>	<b>446,968</b>	<b>465,184</b>	<b>(48,794)</b>	<b>416,390</b>

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

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

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

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

**12. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Вложения в дочерние компании и банки	38,385	38,989
Долговые ценные бумаги	4,855	54,353
Долевые ценные бумаги	131	2
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>43,371</b>	<b>93,344</b>

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

	31 декабря 2014 года Сумма млн. руб.	31 декабря 2013 года Сумма млн. руб.
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Акции и ADR российских компаний	130	1
Акции международных клиринговых компаний	1	1
	<b>131</b>	<b>2</b>

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

В 2013 году Банк продал принадлежащие ему акции ЗАО «ММВБ», в результате чистая прибыль была списана из прочего совокупного дохода в прибыли и убытки в размере 3,840 млн. руб.

В марте и декабре 2014 года Банк реклассифицировал инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения, в сумме 29,713 млн. руб. и 44,384 млн. руб. соответственно, для приведения бухгалтерского учета и представления финансовой информации в соответствие с намерениями руководства.

**13. Инвестиции, удерживаемые до погашения**

	31 декабря 2014 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма млн. руб.
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	4.5-7.5%	35,156
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.9-7.6%	30,162
Облигации российских банков	10.35-11.7%	14,735
<b>Итого инвестиций, удерживаемые до погашения</b>		<b>80,053</b>

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

**14. Основные средства**

	Земля и здания	Оборудова- ние	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<b>По первоначальной / скорректированной/ переоцененной стоимости</b>					
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>11,134</b>	<b>5,094</b>	<b>1,724</b>	<b>346</b>	<b>18,298</b>
Приобретения	2	203	-	1,196	1,401
Выбытия	(168)	(558)	-	(62)	(788)
Переоценка	365	-	-	-	365
Перемещение	(16)	444	374	(802)	-
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>11,317</b>	<b>5,183</b>	<b>2,098</b>	<b>678</b>	<b>19,276</b>
Приобретения	30	247	-	2,076	2,353
Выбытия	(235)	(261)	(52)	(12)	(560)
Слияние с Капитал и Здание	8,630	739	-	-	9,369
Перемещение	(1)	1,356	339	(1,694)	-
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>19,741</b>	<b>7,264</b>	<b>2,385</b>	<b>1,048</b>	<b>30,438</b>



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

	Земля и здания	Оборудова- ние	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>312</b>	<b>3,225</b>	<b>561</b>	<b>-</b>	<b>4,098</b>
Начисления за период	293	688	524	-	1,505
Выбытия	(4)	(507)	-	-	(511)
Переоценка	(373)	-	-	-	(373)
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	4	-	-	-	4
Восстановление обесценения	(18)	-	-	-	(18)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>214</b>	<b>3,406</b>	<b>1,085</b>	<b>-</b>	<b>4,705</b>
Начисления за период	311	855	353	-	1,519
Выбытия	(4)	(219)	-	-	(223)
Восстановление обесценения	-	(10)	-	-	(10)
Слияние с Капитал и Здание	153	549	-	-	702
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>674</b>	<b>4,581</b>	<b>1,438</b>	<b>-</b>	<b>6,693</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>19,067</b>	<b>2,683</b>	<b>947</b>	<b>1,048</b>	<b>23,745</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>11,103</b>	<b>1,777</b>	<b>1,013</b>	<b>678</b>	<b>14,571</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 2,540 млн. руб. и 1,705 млн. руб. соответственно.

В 2013 году Банк провел плановую переоценку земли и зданий и отразил прибыль по результатам переоценки в размере 738 млн. руб., убыток от обесценения в размере 4 млн. руб. и восстановление ранее отраженного убытка от обесценения в размере 18 млн. руб.

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

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Первоначальная стоимость	11,159	9,720
Накопленная амортизация	(1,147)	(605)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>	<b>10,012</b>	<b>9,115</b>

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

15. Прочие активы

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Агентские операции	417	295
Прочая дебиторская задолженность	1,047	54
	<u>1,464</u>	<u>349</u>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие финансовые активы	<u>1,464</u>	<u>349</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	4,932	4,257
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	2,488	2,851
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	378	334
Прочее	648	420
	<u>8,446</u>	<u>7,862</u>
За вычетом резерва под обесценение	(2,132)	(2,073)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>6,314</u>	<u>5,789</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u><b>7,778</b></u>	<u><b>6,138</b></u>

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

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

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

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

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Здания	2,843	2,640
Земля	498	536
Прочие	<u>1,591</u>	<u>1,081</u>
<b>Итого внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи</b>	<u><b>4,932</b></u>	<u><b>4,257</b></u>

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

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

**16. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
Производные финансовые инструменты	129,590	8,902
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	-	273
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>129,590</b>	<b>9,175</b>

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 10.

**17. Средства Центрального банка Российской Федерации**

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

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
Срочные депозиты	40,515	1,002
Ссуды по соглашениям РЕПО	-	3,114
<b>Итого средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>40,515</b>	<b>4,116</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. срочные депозиты на сумму 16,000 млн. руб. и ноль руб. соответственно были обеспеченные гарантиями российских банков.

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

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

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.

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

18. Средства банков

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
Срочные депозиты	50,151	97,241
Счета до востребования	41,970	19,310
<b>Итого средства банков</b>	<b>92,121</b>	<b>116,551</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства банков включали 33,647 млн. руб. и 71,567 млн. руб. (37% и 61% от общего объема средств банков) соответственно, привлеченные от двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

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

19. Средства клиентов

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Срочные депозиты	218,893	105,637
Депозиты до востребования	71,705	100,200
Итого корпоративные клиенты	290,598	205,837
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	132,560	121,981
Депозиты до востребования	34,341	36,064
Итого физические лица	166,901	158,045
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>457,499</b>	<b>363,882</b>

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

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Физические лица	166,901	158,045
Финансы	107,639	82,539
Металлургия	35,800	20,156
Торговля	31,374	24,607
Нефтегазовая промышленность	24,827	11,585
Недвижимость и строительство	22,731	10,967
Производство и машиностроение	18,237	19,805
Услуги	13,957	6,778
Транспорт	9,361	8,464
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	8,152	8,123
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	6,989	5,179
Энергетика	2,078	2,078
Оборонная промышленность	169	311
Прочие	9,284	5,245
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>457,499</b>	<b>363,882</b>

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

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2014 года	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2013 года
Облигации Росбанка сроком погашения в 2014-2024 гг.	8.55%-11%	41,154	7.40%-9.30%	38,736
Биржевые структурные облигации Росбанка сроком погашения в 2015-2024 гг.	7.75%-11.75%	15,155	7.75%-10.16%	4,355
Дисконтные векселя	0.00%-11.46%	2,345	0.00%-11.06%	6,277
Прочие инструменты	0.00%	1	0.00%	8
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>58,655</b>		<b>49,376</b>

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленная заработная плата и премии	2,087	1,779
Резерв по неиспользованным отпускам	771	747
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	36	86
Расчеты по прочим операциям	2,164	1,346
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>5,058</b>	<b>3,958</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы, полученные от клиентов	496	213
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	527	777
Прочее	1,075	1,104
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2,098</b>	<b>2,094</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>7,156</b>	<b>6,052</b>

22. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Societe Generale S.A.	Доллар США	2020 - 2023	6.5% - 9.3%	33,495	19,517
Societe Generale S.A.	Рубль	2016 - 2017 (was 2014 - 2017)	8.0% - 11.3%	3,666	7,583
GENEBANQUE S.A.	Доллар США	2022	6.6%	4,598	2,675
Societe Generale S.A.	Евро	2020	8%	3,423	2,250
<b>Итого субординированный долг</b>				<b>45,182</b>	<b>32,025</b>

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

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

**23. Уставный капитал**

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

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

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

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

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

**24. Чистый процентный доход**

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	57,574	54,825
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,431	4,723
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>62,005</b>	<b>59,548</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	53,807	52,790
Процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	3,767	2,035
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>57,574</b>	<b>54,825</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	35,929	35,945
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	15,180	15,522
Проценты по средствам в банках	4,675	3,358
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,790	-
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>57,574</b>	<b>54,825</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,818	3,215
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,613	1,508
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>4,431</b>	<b>4,723</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	30,467	27,400
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>30,467</b>	<b>27,400</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	11,093	8,641
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	4,054	4,845
Проценты по депозитам физических лиц	6,715	7,140
Проценты по средствам банков	3,572	3,011
Проценты по субординированному долгу	2,591	2,355
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	2,442	1,408
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>30,467</b>	<b>27,400</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>31,538</b>	<b>32,148</b>

**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.
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>9</b>	<b>46,936</b>	<b>46,945</b>
Формирование резервов	(9)	7,392	7,383
Влияние обменного курса на переоценку резервов	-	1,099	1,099
Продажа и списание кредитов	-	(6,514)	(6,514)
Перенос резервов	-	(119)	(119)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>48,794</b>	<b>48,794</b>
Формирование резервов	-	15,031	15,031
Влияние обменного курса на переоценку резервов	-	4,467	4,467
Продажа и списание кредитов	-	(21,904)	(21,904)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>46,388</b>	<b>46,388</b>

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Формирование резервов	15,031	7,383
Погашение ранее списанных кредитов	(315)	(44)
Списания сумм, не покрытых резервами	102	261
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>14,818</b>	<b>7,600</b>

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.
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>2,119</b>	<b>137</b>	<b>2,256</b>
Формирование резервов	(114)	1,809	1,695
Списание за счет резерва	(51)	(116)	(167)
Перенос резервов	119	-	119
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>2,073</b>	<b>1,830</b>	<b>3,903</b>
Формирование резервов	501	(496)	5
Списание за счет резерва	(442)	(475)	(917)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>2,132</b>	<b>859</b>	<b>2,991</b>

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

**26. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(252)	450
Нереализованный убыток по корректировке справедливой стоимости	(809)	(185)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(544)	(623)
<b>Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(1,605)</b>	<b>(358)</b>



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

27. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	841	1,150
Влияние валютных инструментов СВОП	(1,973)	(3,095)
<b>Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(1,132)</b>	<b>(1,945)</b>

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

28. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами

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

29. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Операции с пластиковыми картами	3,086	2,966
Расчетные операции	2,034	2,045
Агентские операции	1,680	1,880
Кассовые операции	705	694
Прочие операции	1,649	1,471
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>9,154</b>	<b>9,056</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Операции с пластиковыми картами	902	786
Кассовые операции	587	431
Расчетные операции	306	177
Агентские операции	124	110
Прочие операции	190	403
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>2,109</b>	<b>1,907</b>

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

30. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Доход от сдачи недвижимости в аренду	208	181
Прочее	124	138
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>332</b>	<b>319</b>

31. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Заработная плата и премии	10,782	10,000
Расходы на операционную аренду	3,130	3,360
Взносы на социальное обеспечение	2,189	2,143
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	2,154	1,722
Амортизация основных средств	1,519	1,505
Прочее	5,540	3,891
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>25,314</b>	<b>22,621</b>

32. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, 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 Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

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

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

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

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

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

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,425)	(145)
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	2,190	1,647
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	353	(365)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(4,170)	-
Основные средства	(1,950)	(534)
Прочие активы	1,037	899
Прочие обязательства	818	957
Убытки для целей налогообложения, переносимые на будущие периоды	7,312	280
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>2,165</b>	<b>2,739</b>

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

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

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

	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(1,935)</b>	<b>13,056</b>
Налог по установленной ставке (20%)	(387)	2,611
Эффект от применения различных ставок налогообложения	(611)	(923)
Налоговый эффект от постоянных разниц	798	567
Прочие эффекты	(1)	97
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(201)</b>	<b>2,352</b>
Текущий налог на прибыль	(2)	1,585
Расход по отложенному налогу на прибыль	(199)	767
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(201)</b>	<b>2,352</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.
Отложенные налоговые активы на начало периода	3,691	4,428
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(952)	(2,131)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	653	1,209
Отложенные налоговые обязательства/активы приобретенных и присоединенных дочерних компаний	(1,426)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в отдельном отчете о прибылях и убытках	199	(767)
Отложенные налоговые активы на конец периода	7,957	3,691
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(5,792)	(952)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Прибыль</b>		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	(1,734)	10,704
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1,551,401,853	1,551,401,853
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<b>(1.12)</b>	<b>6.90</b>

**34. Обязательства будущих периодов и условные обязательства**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк 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 Банка 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.

Банк 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 Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

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

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	598	1,830
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	261	-
<b>Итого прочие резервы</b>	<b>859</b>	<b>1,830</b>

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

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

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

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

	<b>31 декабря 2014 года Номинальная Сумма млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года Номинальная Сумма млн. руб.</b>
<b>Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	79,801	47,642
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	8,743	4,754
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	75,849	142,761
<b>Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов</b>	<b>164,393</b>	<b>195,157</b>

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

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

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

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
Менее 1 года	1,701	2,436
Более 1 года, но менее 5 лет	2,090	1,737
Более 5 лет	1,811	336
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>5,602</b>	<b>4,509</b>

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

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

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

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

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

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

---

***Законодательство Российской Федерации по трансфертному ценообразованию*** –

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

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

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

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

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

***Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций*** – Банк 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 отдельном 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 ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

**35. Операции со связанными сторонами**

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2014 года млн. руб.		31 декабря 2013 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	81,899	158,489	5,114	36,037
- акционеры	81,487		5,114	
- дочерние компании и банки	412		-	
Средства в банках	71,270	128,277	30,572	69,023
- акционеры	42,242		5,952	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	206		159	
- дочерние компании и банки	28,822		24,461	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	12,174	493,356	21,161	465,184
- ключевой управленческий персонал Банка	51		3	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	402		269	
- дочерние компании и банки	11,721		20,889	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(4,930)	(46,388)	(3,387)	(48,794)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	-		(39)	
- дочерние компании и банки	(4,930)		(3,348)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	36,245	43,371	40,831	93,344
- дочерние компании и банки	36,245		40,831	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,735	80,053	-	-
- дочерние компании и банки	14,735		-	
Прочие активы	2,290	7,778	71	6,138
- дочерние компании и банки	2,290		71	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	88,796	129,590	4,650	9,175
- акционеры	88,796		4,650	
Средства банков	35,987	92,121	70,435	116,551
- акционеры	22,870		63,838	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	1,331		2	
- дочерние компании и банки	11,786		6,595	
Средства клиентов	4,742	457,499	4,943	363,882
- ключевой управленческий персонал Банка	326		439	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	2,623		2,044	
- дочерние компании и банки	1,793		2,460	



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

	31 декабря 2014 года млн. руб.		31 декабря 2013 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие обязательства	662	7,156	662	6,052
- акционеры	630		501	
- дочерние компании и банки	32		161	
Субординированный долг	45,182	45,182	32,025	32,025
- акционеры	40,584		29,350	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	4,598		2,675	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2,108	79,801	663	47,642
- акционеры	980		589	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		4	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	985		70	
- дочерние компании и банки	143		-	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	15,595	75,849	25,670	142,761
- акционеры	5,000		5,000	
- ключевой управленческий персонал Банка	6		12	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	1,136		995	
- дочерние компании и банки	9,453		19,663	
Полученные гарантии	14,492	258,456	26,681	367,556
- акционеры	4,141		4,478	
- дочерние компании и банки	10,351		22,203	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2,600	62,005	3,153	59,548
- акционеры	259		146	
- ключевой управленческий персонал Банка	6		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	8		2	
- дочерние компании и банки	2,327		3,005	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	(3,589)	(30,467)	(3,549)	(27,400)
- акционеры	(3,331)		(3,362)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(21)		(14)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	(237)		(173)	
Формирование резервов под обесценение	(1,543)	(14,818)	1,408	(7,600)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	39		605	
- дочерние компании и банки	(1,582)		803	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(13,858)	(1,605)	758	(358)
- акционеры	(13,858)		747	
- дочерние компании и банки	-		11	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5,030	(1,132)	(1,686)	(1,945)
- акционеры	5,021		(1,780)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	25		-	
- дочерние компании и банки	(16)		94	
Комиссионные доходы	2,173	9,154	2,099	9,056
- акционеры	203		31	
- ключевой управленческий персонал Банка	4		2	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	1,539		1,627	
- дочерние компании и банки	427		439	
Комиссионные расходы	(31)	(2,109)	-	(1,907)
- акционеры	(31)		-	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(1,088)	(12,343)	1,238	(10,478)
- акционеры	(267)		2,066	
- дочерние компании и банки	(821)		(828)	
Прочие доходы	6	332	(36)	319
- дочерние компании и банки	6		(36)	
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	(387)	(12,971)	(399)	(12,143)
- ключевой управленческий персонал	(385)		(390)	
- дочерние компании и банки	(2)		(9)	

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

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

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

	<b>31 декабря 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость млн. руб.</b>	<b>Справедливая стоимость млн. руб.</b>	<b>Балансовая стоимость млн. руб.</b>	<b>Справедливая стоимость млн. руб.</b>
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	53,239	53,239	54,595	54,595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158,489	158,489	36,037	36,037
Средства в банках	128,277	128,277	69,023	69,023
Ссуды, предоставленные клиентам	446,968	446,968	416,390	416,390
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43,371	43,371	93,344	93,344
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80,053	68,759	-	-
Прочие финансовые активы	1,464	1,464	349	349
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	129,590	129,590	9,175	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	40,515	40,515	4,116	4,116
Средства банков	92,121	92,121	116,551	116,551
Средства клиентов	457,499	457,499	363,882	363,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	58,655	57,495	49,376	49,978
Прочие резервы	859	859	1,830	1,830
Прочие финансовые обязательства	5,058	5,058	3,958	3,958
Субординированный долг	45,182	45,182	32,025	32,025

**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 отдельном отчете о финансовом положении**

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

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

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

- 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).

Баланс Категория	31 декабря 2014 года, млн. руб.			31 декабря 2013 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	-	53,239	-	-	54,595	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,521	149,968	-	9,879	26,158	-
Средства в банках	-	128,277	-	-	69,023	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	446,968	-	-	416,390	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,855	38,516	-	54,353	38,991	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	68,759	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	19,067	-	-	11,103
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	129,590	-	273	8,902	-
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	40,515	-	-	4,116	-
Средства банков	-	92,121	-	-	116,551	-
Средства клиентов	-	457,499	-	-	363,882	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	55,149	2,346	-	43,693	6,285	-
Субординированный долг	-	45,182	-	-	32,025	-

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

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

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

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

37. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Влияние Рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений						Итого активы/ обязательства 31 декабря 2014 года
	Общая сумма	Сумма взаимозачета	Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые инструменты, полученные в качестве обеспечения	Чистая сумма	Активы, не подлежащие взаимозачету	
<b>АКТИВЫ</b>									
Производные финансовые инструменты	144,283	-	144,283	105,232	-	-	39,051	-	144,283
Прочие активы, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	806,781	806,781
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>144,283</b>	<b>-</b>	<b>144,283</b>	<b>105,232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39,051</b>	<b>806,781</b>	<b>951,064</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Производные финансовые инструменты	129,590	-	129,590	105,232	-	-	24,358	-	129,590
Прочие обязательства, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	707,868	707,868
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>129,590</b>	<b>-</b>	<b>129,590</b>	<b>105,232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,358</b>	<b>707,868</b>	<b>837,458</b>

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Влияние Рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений						Итого активы/ обязательства 31 декабря 2013 года
	Общая сумма	Сумма взаимозачета	Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые инструменты, полученные в качестве обеспечения	Чистая сумма	Активы, не подлежащие взаимозачету	
<b>АКТИВЫ</b>									
Производные финансовые инструменты	9,546	-	9,546	8,507	-	-	1,039	-	9,546
Прочие активы, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	684,494	684,494
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>9,546</b>	<b>-</b>	<b>9,546</b>	<b>8,507</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,039</b>	<b>684,494</b>	<b>694,040</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Производные финансовые инструменты	8,902	-	8,902	8,507	-	-	395	-	8,902
Прочие обязательства, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	575,148	575,148
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8,902</b>	<b>-</b>	<b>8,902</b>	<b>8,507</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>395</b>	<b>575,148</b>	<b>584,050</b>

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

**38. Пруденциальные требования**

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан 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 Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору.

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
Капитал первого уровня	86,646	88,556
Капитал второго уровня	33,128	9,710
<b>Итого капитал</b>	<b>119,774</b>	<b>98,266</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 119,774 млн. руб., сумма капитала первого уровня – 86,646 млн. руб., с коэффициентами 16.5% и 12% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 98,266 млн. руб. и капитала первого уровня 88,556 млн. руб. с коэффициентами 15.2% и 13.7% соответственно.

**39. Управление капиталом**

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

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка 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 отдельном отчете об изменениях в собственном капитале.

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

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

#### **40. Информация по сегментам**

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он 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 Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

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

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

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



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

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 2014 года
Чистая процентная маржа	17,462	9,685	(383)	4,774	31,538
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,310)	(3,941)	(7)	(560)	(14,818)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	1,032	-	2,142	(6,248)	(3,074)
Чистые комиссионные доходы	4,646	2,230	760	(591)	7,045
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Прочие резервы	(85)	80	-	-	(5)
Дивиденды полученные	-	-	-	2,361	2,361
Прочие доходы	153	35	69	75	332
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>12,898</b>	<b>8,089</b>	<b>2,581</b>	<b>(189)</b>	<b>23,379</b>
Операционные расходы	(17,404)	(6,106)	(1,636)	(168)	(25,314)
Прибыль до налогообложения	(4,506)	1,983	945	(357)	(1,935)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	201	201
<b>Чистая прибыль</b>	<b>(4,506)</b>	<b>1,983</b>	<b>945</b>	<b>(156)</b>	<b>(1,734)</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>237,260</b>	<b>225,918</b>	<b>287,180</b>	<b>200,706</b>	<b>951,064</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>166,901</b>	<b>290,598</b>	<b>320,881</b>	<b>59,078</b>	<b>837,458</b>
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Амортизация основных средств	(794)	(243)	(26)	(456)	(1,519)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	53,239	53,239
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	158,489	-	158,489
Средства в банках	-	-	128,277	-	128,277
Ссуды, предоставленные клиентам	224,848	222,120	-	-	446,968
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	43,371	43,371
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	80,053	80,053
Основные средства	12,412	3,798	414	7,121	23,745
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	129,590	-	129,590
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	40,515	-	40,515
Средства банков	-	-	92,121	-	92,121
Средства клиентов	166,901	290,598	-	-	457,499
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	58,655	-	58,655
Субординированный долг	-	-	-	45,182	45,182
Капитальные затраты	1,230	376	41	706	2,353

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

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года
Чистая процентная маржа	18,258	8,866	484	4,540	32,148
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,614)	(2,237)	1	250	(7,600)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	425	-	1,106	(133)	1,398
Чистые комиссионные доходы	4,971	2,216	590	(628)	7,149
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(100)	(100)
Прочие резервы	(85)	(1,610)	-	-	(1,695)
Дивиденды полученные	-	-	-	4,058	4,058
Прочие доходы	78	-	57	184	319
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>18,033</b>	<b>7,235</b>	<b>2,238</b>	<b>8,171</b>	<b>35,677</b>
Операционные расходы	(17,324)	(5,888)	(1,456)	2,047	(22,621)
Прибыль до налогообложения	709	1,347	782	10,218	13,056
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(2,352)	(2,352)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>709</b>	<b>1,347</b>	<b>782</b>	<b>7,866</b>	<b>10,704</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>214,004</b>	<b>212,333</b>	<b>105,314</b>	<b>162,389</b>	<b>694,040</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>158,045</b>	<b>205,837</b>	<b>179,218</b>	<b>40,950</b>	<b>584,050</b>
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Амортизация основных средств	(787)	(241)	(26)	(451)	(1,505)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	54,595	54,595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	36,037	-	36,037
Средства в банках	-	-	69,023	-	69,023
Ссуды, предоставленные клиентам	206,387	210,003	-	-	416,390
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	93,344	93,344
Основные средства	7,617	2,330	254	4,370	14,571
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	9,175	-	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	4,116	-	4,116
Средства банков	-	-	116,551	-	116,551
Средства клиентов	158,045	205,837	-	-	363,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	49,376	-	49,376
Субординированный долг	-	-	-	32,025	32,025
Капитальные затраты	732	224	24	421	1,401

#### **41. Политика управления рисками**

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

##### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 года млн. руб. Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	48,130	-	-	-	-	5,109	53,239
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,228	36,525	51,500	28,557	20,679	-	158,489
Средства в банках	86,795	16,900	10,425	7,157	7,000	-	128,277
Ссуды, предоставленные клиентам	27,270	62,947	151,431	178,339	26,981	-	446,968
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,744	-	3,963	15,403	19,254	7	43,371
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	13,958	66,095	-	80,053
Основные средства	198	396	1,781	9,498	11,872	-	23,745
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1,187	-	-	-	1,187
Отложенные налоговые активы	65	133	597	3,183	3,979	-	7,957
Прочие активы	3,338	819	808	2,813	-	-	7,778
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>191,768</b>	<b>117,720</b>	<b>221,692</b>	<b>258,908</b>	<b>155,860</b>	<b>5,116</b>	<b>951,064</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,758	29,125	42,089	26,810	20,808	-	129,590
Средства Центрального банка Российской Федерации	24,115	14,500	1,900	-	-	-	40,515
Средства банков	64,164	3,149	10,634	14,174	-	-	92,121
Средства клиентов	146,938	65,708	120,387	86,894	37,572	-	457,499
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,459	1,004	22,122	23,482	10,577	11	58,655
Прочие резервы	859	-	-	-	-	-	859
Обязательства по текущему налогу на прибыль	89	-	-	-	-	-	89
Отложенные налоговые обязательства	48	97	434	2,317	2,896	-	5,792
Прочие обязательства	5,198	1,210	321	427	-	-	7,156
Субординированный долг	127	288	22	3,550	41,195	-	45,182
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>253,755</b>	<b>115,081</b>	<b>197,909</b>	<b>157,654</b>	<b>113,048</b>	<b>11</b>	<b>837,458</b>
Разница между активами и обязательствами	(61,987)	2,639	23,783	101,254	42,812	5,105	
<b>Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>	<b>(61,987)</b>	<b>(59,348)</b>	<b>(35,565)</b>	<b>65,689</b>	<b>108,501</b>	<b>113,606</b>	

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года млн. руб. Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	49,407	-	-	-	-	5,188	54,595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,646	648	1,837	3,217	3,689	-	36,037
Средства в банках	30,642	7,507	22,165	7,400	1,309	-	69,023
Ссуды, предоставленные клиентам	40,429	48,221	126,184	177,792	23,764	-	416,390
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,160	606	2,730	14,658	18,185	5	93,344
Основные средства	121	243	1,093	5,829	7,285	-	14,571
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	251	-	-	-	251
Отложенные налоговые активы	31	62	277	1,476	1,845	-	3,691
Прочие активы	2,685	336	685	2,432	-	-	6,138
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>207,121</b>	<b>57,623</b>	<b>155,222</b>	<b>212,804</b>	<b>56,077</b>	<b>5,193</b>	<b>694,040</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	812	598	693	3,089	3,983	-	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	3,116	-	1,000	-	-	-	4,116
Средства банков	67,676	8,013	27,051	13,811	-	-	116,551
Средства клиентов	69,529	33,319	99,647	114,632	46,755	-	363,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	850	20,202	27,830	175	-	49,376
Прочие резервы	1,830	-	-	-	-	-	1,830
Обязательства по текущему налогу на прибыль	91	-	-	-	-	-	91
Отложенные налоговые обязательства	952	-	-	-	-	-	952
Прочие обязательства	4,729	830	-	493	-	-	6,052
Субординированный долг	168	171	3,900	3,560	24,226	-	32,025
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>149,222</b>	<b>43,781</b>	<b>152,493</b>	<b>163,415</b>	<b>75,139</b>	<b>-</b>	<b>584,050</b>
Разница между активами и обязательствами	57,899	13,842	2,729	49,389	(19,062)	5,193	
<b>Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>	<b>57,899</b>	<b>71,741</b>	<b>74,470</b>	<b>123,859</b>	<b>104,797</b>	<b>109,990</b>	

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 Банка и степени его 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.

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

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

Анализ риска ликвидности на внебалансовых статьях представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 года млн. руб. Итого
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Процентные инструменты							
Свопы	2,110	17,779	59,079	45,879	131,650	-	256,497
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	85,425	149,927	238,154	163,851	2,898	-	640,255
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	79	151	473	372	-	-	1,075
Опционы	19,141	18,044	83,759	64,503	-	-	185,447
Прочие форвардные биржевые инструменты	-	464	-	618	-	-	1,082
Ценные бумаги	2	-	-	-	-	-	2
Долевые и индексные инструменты							
Фьючерсы	-	-	2	-	-	-	2
<b>ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>106,757</b>	<b>186,365</b>	<b>381,467</b>	<b>275,223</b>	<b>134,548</b>	<b>-</b>	<b>1,084,360</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Процентные инструменты							
Свопы	2,110	17,779	59,079	45,879	131,650	-	256,497
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	87,820	144,905	227,716	162,967	2,898	-	626,306
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	79	151	473	372	-	-	1,075
Опционы	19,141	18,044	83,759	64,503	-	-	185,447
Прочие форвардные биржевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	109	-	-	-	-	-	109
Долевые и индексные инструменты							
Фьючерсы	-	-	2	-	-	-	2
<b>ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>109,259</b>	<b>180,879</b>	<b>371,029</b>	<b>273,721</b>	<b>134,548</b>	<b>-</b>	<b>1,069,436</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ВНЕБАЛАНСОВЫМ СТАТЬЯМ</b>	<b>(2,502)</b>	<b>5,486</b>	<b>10,438</b>	<b>1,502</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,924</b>

	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
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Процентные инструменты							
Свопы	-	13,300	33,200	32,481	58,909	-	137,890
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	35,084	56,326	99,528	121,815	4,228	-	316,981
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
<b>ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>35,980</b>	<b>71,054</b>	<b>140,481</b>	<b>164,097</b>	<b>63,137</b>	<b>-</b>	<b>474,749</b>

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года млн. руб. Итого
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
<b>Процентные инструменты</b>							
Свопы	-	13,300	33,200	32,481	58,909	-	137,890
<b>Валютные инструменты</b>							
Фиксированные инструменты	35,186	56,692	99,917	122,471	4,228	-	318,494
<b>Товарные инструменты</b>							
Фиксированные инструменты	306	114	373	426	-	-	1,219
Опционы	590	1,314	7,380	8,371	-	-	17,655
<b>Прочие форвардные биржевые инструменты</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>36,082</b>	<b>71,420</b>	<b>140,870</b>	<b>163,749</b>	<b>63,137</b>	<b>-</b>	<b>475,258</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ВНЕБАЛАНСОВЫМ СТАТЬЯМ</b>	<b>(102)</b>	<b>(366)</b>	<b>(389)</b>	<b>348</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(509)</b>

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, 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 Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года млн. руб. Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,758	29,125	42,089	26,810	20,808	129,590
Средства Центрального банка Российской Федерации	24,554	14,869	2,018	-	-	41,441
Средства банков	64,283	3,190	10,877	14,906	-	93,256
Средства клиентов	147,623	67,176	125,900	92,646	37,943	471,288
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,090	4,255	24,510	24,349	10,589	64,793
Прочие резервы	859	-	-	-	-	859
Прочие финансовые обязательства	807	2,164	2,087	-	-	5,058
Субординированный долг	387	1,050	2,629	10,871	53,502	68,439
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	23,896	11,423	66,847	54,032	8,195	164,393
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>274,257</b>	<b>133,252</b>	<b>276,957</b>	<b>223,614</b>	<b>131,037</b>	<b>1,039,117</b>

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

	До 1 месяца	1–3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года млн. руб. Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,175	-	-	-	-	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	3,118	9	1,021	-	-	4,148
Средства банков	68,273	8,435	28,477	14,958	-	120,143
Средства клиентов	75,397	33,497	100,094	119,059	46,823	374,870
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	6,735	22,075	30,705	175	60,009
Прочие резервы	1,830	-	-	-	-	1,830
Прочие финансовые обязательства	3,958	-	-	-	-	3,958
Субординированный долг	374	607	4,993	9,125	32,690	47,789
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	8,803	25,204	86,635	72,463	2,052	195,157
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>171,247</b>	<b>74,487</b>	<b>243,295</b>	<b>246,310</b>	<b>81,740</b>	<b>817,079</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договора финансовой гарантии на сумму 79,801 млн. руб. и 47,642 млн. руб. соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк 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 Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он 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 Банка является максимальное снижение подверженности структурному процентному риску. Степень процентного риска оценивается с использованием дисконтирования денежных потоков по балансовым и забалансовым статьям и ограничивается путем установления соответствующих лимитов в диапазоне чувствительности к изменению кривой рыночной доходности. Помимо этого Банк проводит анализ чувствительности к изменению конфигурации кривой доходности по позициям с



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

фиксированной процентной ставкой (возрастание и сглаживание крутизны кривой доходности). Банк также использует оценку чувствительности чистых процентных доходов при определении структурного процентного риска значительных компаний.

С этой целью, подверженность структурному процентному риску должна соответствовать установленным лимитам чувствительности для Банка, устанавливаемым Финансовым Комитетом.

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

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

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

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Краткосрочная	153	106
Среднесрочная	(1,563)	(826)
Долгосрочная	(26)	446
<b>Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки</b>	<b>(1,436)</b>	<b>(274)</b>

**Рыночный риск, относящийся к инструментам, подверженных действию процентного риска**

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

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

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

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

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

	Переоценка по рыночной стоимости	Прибыли и убытки		Прочий совокупный доход	
		Понижение на 10%	Повышение на 10%	Понижение на 10%	Повышение на 10%
<b>31 декабря 2014 года</b>					
<b>Итого</b>	<b>49,518</b>	<b>(1,420)</b>	<b>1,420</b>	<b>(4,951)</b>	<b>4,951</b>
<b>Торговый портфель</b>	<b>14,205</b>	<b>(1,420)</b>	<b>1,420</b>	<b>(1,420)</b>	<b>1,420</b>
Векселя	5,685	(569)	569	(569)	569
Внутренние корпоративные облигации	1,024	(102)	102	(102)	102
Корпоративные еврооблигации	7,382	(738)	738	(738)	738
Внутренние муниципальные облигации	2	-	-	-	-
Государственные еврооблигации	-	-	-	-	-
Государственные внутренние облигации	112	(11)	11	(11)	11
<b>Портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>35,313</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,531)</b>	<b>3,531</b>
Государственные внутренние облигации	4,753	-	-	(475)	475
Государственные еврооблигации	-	-	-	-	-
Внутренние корпоративные облигации	30,560	-	-	(3,056)	3,056
<b>31 декабря 2013 года</b>					
<b>Итого</b>	<b>80,845</b>	<b>(2,649)</b>	<b>2,649</b>	<b>(8,084)</b>	<b>8,084</b>
<b>Торговый портфель</b>	<b>26,491</b>	<b>(2,649)</b>	<b>2,649</b>	<b>(2,649)</b>	<b>2,649</b>
Векселя	16,612	(1,661)	1,661	(1,661)	1,661
Внутренние корпоративные облигации	6,853	(685)	685	(685)	685
Корпоративные еврооблигации	1,385	(139)	139	(139)	139
Внутренние муниципальные облигации	1,263	(126)	126	(126)	126
Государственные еврооблигации	278	(28)	28	(28)	28
Государственные внутренние облигации	100	(10)	10	(10)	10
<b>Портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>54,354</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,435)</b>	<b>5,435</b>
Государственные внутренние облигации	36,871	-	-	(3,687)	3,687
Государственные еврооблигации	17,371	-	-	(1,737)	1,737
Внутренние корпоративные облигации	112	-	-	(11)	11

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка 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.

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 евро = 68.3427 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	46,610	3,496	3,068	-	65	53,239
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	101,088	40,684	3,233	-	13,484	158,489
Средства в банках	45,806	71,925	7,160	-	3,386	128,277
Ссуды, предоставленные клиентам	327,813	112,938	6,217	-	-	446,968
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	42,865	-	1	-	505	43,371
Инвестиции, удерживаемые до погашения	44,897	35,156	-	-	-	80,053
Прочие финансовые активы	1,464	-	-	-	-	1,464
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>610,543</b>	<b>264,199</b>	<b>19,679</b>	<b>-</b>	<b>17,440</b>	<b>911,861</b>
Основные средства	23,745	-	-	-	-	23,745
Требования по текущему налогу на прибыль	1,187	-	-	-	-	1,187
Отложенные налоговые активы	7,957	-	-	-	-	7,957
Прочие нефинансовые активы	4,487	249	1,551	-	27	6,314
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>37,376</b>	<b>249</b>	<b>1,551</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>39,203</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>647,919</b>	<b>264,448</b>	<b>21,230</b>	<b>-</b>	<b>17,467</b>	<b>951,064</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	79,929	34,338	1,839	-	13,484	129,590
Средства Центрального банка Российской Федерации	40,515	-	-	-	-	40,515
Средства банков	38,639	40,931	10,104	1	2,446	92,121
Средства клиентов	273,438	153,483	29,372	659	547	457,499
Выпущенные долговые ценные бумаги	58,605	34	16	-	-	58,655
Прочие резервы	859	-	-	-	-	859
Прочие финансовые обязательства	4,310	-	748	-	-	5,058
Субординированный долг	3,666	38,094	3,422	-	-	45,182
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>499,961</b>	<b>266,880</b>	<b>45,501</b>	<b>660</b>	<b>16,477</b>	<b>829,479</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	89	-	-	-	-	89
Отложенные налоговые обязательства	5,792	-	-	-	-	5,792
Прочие нефинансовые обязательства	1,446	69	583	-	-	2,098
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7,327</b>	<b>69</b>	<b>583</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,979</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>507,288</b>	<b>266,949</b>	<b>46,084</b>	<b>660</b>	<b>16,477</b>	<b>837,458</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>140,631</b>	<b>(2,501)</b>	<b>(24,854)</b>	<b>(660)</b>	<b>990</b>	

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

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 евро = 68.3427 руб.	Драгоцен - ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	256,286	615,622	82,097	662	128,612	1,083,279
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(281,337)	(613,462)	(57,056)	(7)	(131,417)	(1,083,279)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ</b>	<b>(25,051)</b>	<b>2,160</b>	<b>25,041</b>	<b>655</b>	<b>(2,805)</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>115,580</b>	<b>(341)</b>	<b>187</b>	<b>(5)</b>	<b>(1,815)</b>	

	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
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	51,591	1,602	1,357	-	45	54,595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,889	3,946	(349)	-	3,551	36,037
Средства в банках	46,349	18,575	2,495	-	1,604	69,023
Ссуды, предоставленные клиентам	335,131	73,155	8,104	-	-	416,390
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	74,228	17,371	2	-	1,743	93,344
Прочие финансовые активы	349	-	-	-	-	349
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>536,537</b>	<b>114,649</b>	<b>11,609</b>	<b>-</b>	<b>6,943</b>	<b>669,738</b>
Основные средства	14,571	-	-	-	-	14,571
Требования по текущему налогу на прибыль	251	-	-	-	-	251
Отложенные налоговые активы	3,691	-	-	-	-	3,691
Прочие нефинансовые активы	5,262	111	416	-	-	5,789
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>23,775</b>	<b>111</b>	<b>416</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,302</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>560,312</b>	<b>114,760</b>	<b>12,025</b>	<b>-</b>	<b>6,943</b>	<b>694,040</b>

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,644	1,306	(326)	-	3,551	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	4,116	-	-	-	-	4,116
Средства банков	43,868	67,352	3,890	18	1,423	116,551
Средства клиентов	236,336	104,851	21,753	774	168	363,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,356	9	11	-	-	49,376
Прочие резервы	1,830	-	-	-	-	1,830
Прочие финансовые обязательства	3,040	-	918	-	-	3,958
Субординированный долг	7,583	22,192	2,250	-	-	32,025
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>350,773</b>	<b>195,710</b>	<b>28,496</b>	<b>792</b>	<b>5,142</b>	<b>580,913</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	91	-	-	-	-	91
Отложенные налоговые обязательства	952	-	-	-	-	952
Прочие нефинансовые обязательства	2,028	8	58	-	-	2,094
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,071</b>	<b>8</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,137</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>353,844</b>	<b>195,718</b>	<b>28,554</b>	<b>792</b>	<b>5,142</b>	<b>584,050</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>206,468</b>	<b>(80,958)</b>	<b>(16,529)</b>	<b>(792)</b>	<b>1,801</b>	

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	217,855	45,223	957	82,962	475,375
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(224,716)	(137,027)	(28,776)	(165)	(84,691)	(475,375)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ</b>	<b>(96,338)</b>	<b>80,828</b>	<b>16,447</b>	<b>792</b>	<b>(1,729)</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>110,130</b>	<b>(130)</b>	<b>(82)</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	

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

**Анализ чувствительности к валютному риску**

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

	<b>Доллар США – влияние</b>		<b>Евро – влияние</b>	
	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Прибыль до налогообложения	(102)	(13)	56	(8)
Прочие статьи собственного капитала	(89)	-	49	-

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка 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 Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка 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 Банка 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 Банком в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика разрабатывается в соответствии с принципами, устанавливаемыми Societe Generale, основным акционером Банка, и утверждается Правлением Банка. Банк принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, 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 Банке Руководством по выдаче кредитов.

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

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

Используются следующие методы управления кредитным риском:

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

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

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

Процедура принятия кредитного риска включает:

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

### Внутренние рейтинги

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

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

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



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

**Максимальный размер кредитного риска**

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

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

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	31 декабря 2014 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	19,471	-	19,471	-	19,471
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158,489	-	158,489	-	158,489
Средства в банках	128,277	-	128,277	4,892	123,385
Ссуды, предоставленные клиентам	446,968	-	446,968	211,355	235,613
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,855	-	4,855	-	4,855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80,053	-	80,053	-	80,053
Прочие финансовые активы	1,464	-	1,464	-	1,464
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	75,849	-	75,849	-	75,849
Гарантии и аккредитивы	88,544	382	88,162	-	88,162

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	31 декабря 2013 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	27,894	-	27,894	-	27,894
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,037	-	36,037	-	36,037
Средства в банках	69,023	-	69,023	9,434	59,589
Ссуды, предоставленные клиентам	416,390	640	415,750	219,844	195,906
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,353	-	54,353	-	54,353
Прочие финансовые активы	349	-	349	-	349
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,761	-	142,761	-	142,761
Гарантии и аккредитивы	52,396	1,164	51,232	-	51,232

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

**Управление обеспечением**

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

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

	<b>31 декабря 2014 года млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года млн. руб.</b>
Недвижимость	79,994	97,618
Транспортные средства	63,560	67,827
Корпоративные гарантии	51,734	56,245
Права требования	10,926	9,918
Оборудование	5,242	4,383
Товары в обороте	3,581	1,328
Ценные бумаги	18	3,116
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	-	640
Прочее	14,999	7,656
Необеспеченные ссуды	263,302	216,453
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, всего</b>	<b>493,356</b>	<b>465,184</b>

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

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

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

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

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

	<b>AAA</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>&lt;BBB</b>	<b>Кредит- ный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2014 года Итого млн. руб.</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	-	690	85,921	38,485	23,887	9,506	158,489
Средства в банках	-	18,618	45,062	40,825	8,596	15,176	128,277
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,754	-	101	4,855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	73,418	6,635	-	80,053

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

	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	5,538	15,345	11,343	3,616	36,037
Средства в банках	36	5,239	7,059	27,686	12,653	16,350	69,023
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	54,241	-	112	54,353

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 19,471 млн. руб. и 27,894 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

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

Категория	Просроченные, но не обесцененные						31 декабря 2014 года Итого необесце- ненные ссуды млн. руб.
	Непросро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес. и более	Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	208,784	6,584	25	-	-	6,609	215,393
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	209,362	230	9	26	-	265	209,627
<b>Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>418,146</b>	<b>6,814</b>	<b>34</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>6,874</b>	<b>425,020</b>

Категория	Просроченные, но не обесцененные						31 декабря 2013 года Итого необесце- ненные ссуды млн. руб.
	Непросро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес. и более	Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	207,338	5,957	323	-	203	6,483	213,821
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	156,126	-	-	-	465	465	156,591
<b>Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>363,464</b>	<b>5,957</b>	<b>323</b>	<b>-</b>	<b>668</b>	<b>6,948</b>	<b>370,412</b>

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

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

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2014 года млн. руб.	31 декабря 2013 года млн. руб.
1-2	556	2,434
3	821	1,020
4	48,783	29,378
5	106,396	44,912
6	51,061	35,594
7-10	1,745	42,788
<b>Итого</b>	<b>209,362</b>	<b>156,126</b>

В отношении ссуд физическим лицам, руководство Банка 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 Банка сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком 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 Банк 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 Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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

Географическая концентрация

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

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	53,239	-	-	-	53,239
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	64,496	-	93,993	-	158,489
Средства в банках	62,146	5	63,680	2,446	128,277
Ссуды, предоставленные клиентам	432,894	304	4,779	8,991	446,968
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	41,699	-	1,672	-	43,371
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80,053	-	-	-	80,053
Прочие финансовые активы	1,464	-	-	-	1,464
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>735,991</b>	<b>309</b>	<b>164,124</b>	<b>11,437</b>	<b>911,861</b>
Основные средства	23,745	-	-	-	23,745
Требования по текущему налогу на прибыль	1,187	-	-	-	1,187
Отложенные налоговые активы	7,957	-	-	-	7,957
Прочие нефинансовые активы	6,314	-	-	-	6,314
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>39,203</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39,203</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>775,194</b>	<b>309</b>	<b>164,124</b>	<b>11,437</b>	<b>951,064</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38,906	-	90,684	-	129,590
Средства Центрального банка Российской Федерации	40,515	-	-	-	40,515
Средства банков	54,585	34	35,053	2,449	92,121
Средства клиентов	421,218	50	2,668	33,563	457,499
Выпущенные долговые ценные бумаги	58,655	-	-	-	58,655
Прочие резервы	859	-	-	-	859
Прочие финансовые обязательства	4,428	-	630	-	5,058
Субординированный долг	-	-	45,182	-	45,182
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>619,166</b>	<b>84</b>	<b>174,217</b>	<b>36,012</b>	<b>829,479</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	89	-	-	-	89
Отложенные налоговые обязательства	5,792	-	-	-	5,792
Прочие нефинансовые обязательства	2,098	-	-	-	2,098
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7,979</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,979</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>627,145</b>	<b>84</b>	<b>174,217</b>	<b>36,012</b>	<b>837,458</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>148,049</b>	<b>225</b>	<b>(10,093)</b>	<b>(24,575)</b>	

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

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	54,595	-	-	-	54,595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,342	-	5,691	4	36,037
Средства в банках	54,928	3	12,506	1,586	69,023
Ссуды, предоставленные клиентам	409,307	596	3,635	2,852	416,390
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	91,672	-	1,672	-	93,344
Прочие финансовые активы	349	-	-	-	349
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>641,193</b>	<b>599</b>	<b>23,504</b>	<b>4,442</b>	<b>669,738</b>
Основные средства	14,571	-	-	-	14,571
Требования по текущему налогу на прибыль	251	-	-	-	251
Отложенные налоговые активы	3,691	-	-	-	3,691
Прочие нефинансовые активы	5,789	-	-	-	5,789
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>24,302</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,302</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>665,495</b>	<b>599</b>	<b>23,504</b>	<b>4,442</b>	<b>694,040</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,784	-	5,374	17	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	4,116	-	-	-	4,116
Средства банков	36,025	61	78,992	1,473	116,551
Средства клиентов	328,376	294	4,843	30,369	363,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,376	-	-	-	49,376
Прочие резервы	1,830	-	-	-	1,830
Прочие финансовые обязательства	3,457	-	501	-	3,958
Субординированный долг	-	-	32,025	-	32,025
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>426,964</b>	<b>355</b>	<b>121,735</b>	<b>31,859</b>	<b>580,913</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	91	-	-	-	91
Отложенные налоговые обязательства	952	-	-	-	952
Прочие нефинансовые обязательства	2,094	-	-	-	2,094
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,137</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,137</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>430,101</b>	<b>355</b>	<b>121,735</b>	<b>31,859</b>	<b>584,050</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>235,394</b>	<b>244</b>	<b>(98,231)</b>	<b>(27,417)</b>	