

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Подтверждение руководства в отношении ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	4
Аудиторское заключение независимого аудитора	5
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	11
Консолидированный отчет о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	15
2. Непрерывность деятельности	17
3. Основы представления отчетности	17
4. Основные положения учетной политики	19
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	48
6. Изменение остатков за предыдущий период	52
7. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	55
8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	55
9. Средства в банках	56
10. Производные финансовые инструменты	57
11. Ссуды, предоставленные клиентам	58
12. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	61
13. Инвестиции, удерживаемые до погашения	62
14. Основные средства и нематериальные активы	63
15. Прочие активы	64
16. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	65
17. Средства Центрального банка Российской Федерации	65
18. Средства банков	65
19. Средства клиентов	66
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	67
21. Прочие обязательства	68
22. Субординированный долг	68
23. Уставный капитал	68
24. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	69
25. Резерв под обесценение, прочие резервы	70

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
26. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	71
27. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	72
28. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	72
29. Комиссионные доходы и расходы	72
30. Прочие доходы	73
31. Операционные расходы	73
32. Налог на прибыль	73
33. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	76
34. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	76
35. Операции со связанными сторонами	80
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
37. Взаимозачет финансовых активов и обязательств	86
38. Пруденциальные требования	87
39. Управление капиталом	87
40. Информация по сегментам	88
41. Политика управления рисками	91
42. События после отчетной даты	108

ГРУППА РОСБАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА В ОТНОШЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением ПАО РОСБАНК 19 апреля 2016 года.

От имени Правления:



Председатель Правления



19 апреля 2016 года
г. Москва



Заместитель Председателя Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
ПАО РОСБАНК

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Публичного акционерного общества РОСБАНК несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних организаций за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 10 апреля 2015 года.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Публичного акционерного общества РОСБАНК несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года управление рисками осуществляется на индивидуальной основе в каждой кредитной организации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк. При этом управление рисками на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, осуществляется материнской компанией Сосьете Женераль С.А.
- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, риска потери ликвидности, процентного риска банковской книги, структурного валютного риска и стратегического риска, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России, за исключением методики по управлению структурным валютным риском, которая утверждена на уровне материнской компании Сосьете Женераль С.А. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, риску потери ликвидности, процентному риску банковской книги, структурному валютному риску и стратегическому риску и по собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным риском, риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги, структурным валютным риском и стратегическим риском Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.

А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

19 апреля 2016 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 25 октября 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739460737.
Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

Сведения об аудиторе

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

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	7	103 225	78 230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 8, 10, 35	56 968	153 733
Средства в банках	9, 35	92 867	106 172
Ссуды, предоставленные клиентам	6, 11, 35	634 534	676 889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12, 35	5 683	4 993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13	79 582	65 318
Основные средства	14	20 105	23 897
Нематериальные активы	14	2 144	1 405
Требования по текущему налогу на прибыль		435	1 550
Отложенные налоговые активы	6, 32	3 363	2 092
Прочие активы	15, 35	12 273	11 869
Итого активы		1 011 179	1 126 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 10, 16, 35	54 860	125 428
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	18 861	44 027
Средства банков	18, 35	68 684	134 894
Средства клиентов	19, 35	516 707	485 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	159 795	146 049
Прочие резервы	6, 25	1 315	1 289
Обязательства по текущему налогу на прибыль		120	117
Отложенные налоговые обязательства	6, 32	1 548	919
Прочие обязательства	21, 35	10 507	11 662
Субординированный долг	22, 35	58 281	46 443
Итого обязательства		890 678	996 504
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	17 587	17 587
Эмиссионный доход	23	59 707	59 707
Фонд накопленных курсовых разниц		2 771	1 982
Фонд переоценки основных средств	6	6 834	8 346
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1 616)	(2 176)
Хеджирование денежных потоков		(889)	(677)
Нераспределенная прибыль	6	36 107	44 875
Итого капитал		120 501	129 644
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 011 179	1 126 148

От имени Правления:

Председатель Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва



Заместитель Председателя Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	24, 35	93 459	89 922
Процентные расходы	24, 35	(56 130)	(41 522)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		37 329	48 400
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	25, 35	(21 107)	(17 989)
Чистый процентный доход		16 222	30 411
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	26, 35	(1 873)	(1 546)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27	1 525	(165)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	28	(152)	(337)
Комиссионные доходы	29, 35	12 098	13 945
Комиссионные расходы	29, 35	(2 565)	(2 198)
Прочие резервы	25	(791)	(394)
Дивиденды полученные		46	290
Прочие доходы	30, 35	1 196	1 250
Чистые непроцентные доходы		9 484	10 845
Операционные доходы		25 706	41 256
Операционные расходы	31, 35	(35 135)	(36 199)
Прочие неоперационные доходы		229	—
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(9 200)	5 057
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	32	(82)	(1 874)
Чистая прибыль/(убыток) за год		(9 282)	3 183
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	33	(5,98)	2,05

От имени Правления:


Председатель Правления
19 апреля 2016 года
г. Москва




Заместитель Председателя Правления
19 апреля 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистая прибыль/(убыток) за год	(9 282)	3 183
Прочий совокупный доход/(расход)		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки основных средств	(1 248)	—
Налог на прибыль	250	—
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	789	1 003
Хеджирование денежных потоков	(276)	(824)
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков	64	158
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение года	467	(3 386)
Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	233	107
Налог на прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение года	(140)	656
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	139	(2 286)
Итого совокупный доход/(расход)	(9 143)	897

От имени Правления:

Председатель Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва



Заместитель Председателя Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Хеджировани е денежных потоков	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2013 года	6	17 587	59 707	979	8 834	447	(11)	41 204	128 747
Чистая прибыль за год		—	—	—	—	—	—	3 183	3 183
Прочий совокупный доход/(расход) за год		—	—	1 003	—	(2 623)	(666)	—	(2 286)
Итого совокупный доход/(расход) за год		—	—	1 003	—	(2 623)	(666)	3 183	897
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 122 млн. руб.)		—	—	—	(488)	—	—	488	—
31 декабря 2014 года	6	17 587	59 707	1 982	8 346	(2 176)	(677)	44 875	129 644
Чистый убыток за год		—	—	—	—	—	—	(9 282)	(9 282)
Прочий совокупный доход/(расход) за год		—	—	789	(998)	560	(212)	—	139
Итого совокупный доход/(расход) за год		—	—	789	(998)	560	(212)	(9 282)	(9 143)
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 129 млн. руб.)		—	—	—	(514)	—	—	514	—
31 декабря 2015 года		17 587	59 707	2 771	6 834	(1 616)	(889)	36 107	120 501

От имени Правления:

Председатель Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва

Заместитель Председателя Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		92 736	93 551
Проценты уплаченные		(58 660)	(38 363)
Комиссионные доходы полученные		12 554	13 724
Комиссионные расходы уплаченные		(2 625)	(2 198)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(3 498)	(1 637)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		22 709	(3 741)
Прочие операционные доходы полученные		1 196	1 240
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		(99)	50
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(30 626)	(32 566)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		623	(2 491)
Движение денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		34 310	27 569
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		1 660	(35)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		10 818	25 824
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(3 276)	13 424
Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		62 292	(30 659)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(2 274)	(358)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 366	(1 097)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		(24 248)	37 787
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков		(74 527)	(69 619)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		(16 629)	19 453
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		(1 138)	(4 587)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(441)	2 020
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств, связанных с судебными разбирательствами		(15)	(499)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		(12 102)	19 223
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		—	(5 453)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		104	748
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		1 381	—
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(5 088)	—
Приобретение основных средств		(3 065)	(2 988)
Поступления от выбытия основных средств		817	694
Поступления от реализации дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств		(2 550)	—
Дивиденды полученные		46	290
Чистые денежные средства от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(8 355)	(6 709)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой	6	(24 427)	(10 784)
Выпуск облигаций	6	42 386	47 318
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций	6	9 525	2 747
Обратный выкуп выпущенных облигаций	6	(13 108)	(4 815)
Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности		14 376	34 466
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		9 538	24 556
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		3 457	71 536
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7	171 775	100 239
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7	175 232	171 775

От имени Правления:

Председатель Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва

Заместитель Председателя Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Организация

РОСБАНК (первоначальное название «Независимость») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами РОСБАНКа в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году РОСБАНК приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами входящих в нее компаний. 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», которые продолжили свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» 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 брендом. Опираясь на различное позиционирование как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура нацелена на улучшение финансовых показателей путем увеличения выручки 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 РОСБАНКа, приобрел у Группы «Интеррос» еще 7% акций Банка. Таким образом, доля участия Societe Generale увеличилась до 99,4%.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 9 и 14 филиалов соответственно.

РОСБАНК (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	
АО «КБ ДельтаКредит» (ранее – ЗАО «КБ ДельтаКредит»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс Банк»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Предоставление кредитов физическим лицам
Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited LLC	Ирландия	0/100	0/100	Выпуск облигаций
ООО «БСЖВ Лизинг»	Российская Федерация	Присоединено	100/100	Лизинговая деятельность
ООО «РБ Факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковская деятельность
RosInvest SA	Люксембург	Ликвидировано	99,97/99,97	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	Ликвидировано	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	Российская Федерация	Продано	100/100	Инкассационные услуги
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ООО «Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Спецдепозитарий» (ранее – ООО «РБ Секьюритиз»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	Российская Федерация	Продано	99,60/100	Транспортные услуги
ООО «Вальмонт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Холдинговая компания
ООО «РБ-Сервис» (ранее – ООО «РБС Авто»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Финансовые услуги

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В ноябре 2015 года Группа продала несвязанной третьей стороне инвестиции в своих дочерних компаниях ОАО НКО «ИНКАХРАН» и ООО «Инкахран Сервис», что привело к утрате ее контроля над ними. Финансовый результат данной сделки был несущественным.

В декабре 2015 года ООО «БСЖВ Лизинг» было присоединено к дочерней компании Группы ООО «РБ Лизинг».

В июле 2015 года произошла ликвидация компании RosInvest SA.

В декабре 2015 года произошла ликвидация ООО «Процессинговая компания «Никель».

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов акциями РОСБАНКа владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	%	%
Societe Generale S.A.	99,49	99,49
Прочие	0,51	0,51
Итого	100,00	100,00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением РОСБАНКа 19 апреля 2016 года.

2. Непрерывность деятельности

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

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

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, и некоторых зданий и сооружений, которые учитываются по стоимости переоценки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 16 «*Основные средства*». Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 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 компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 представляют собой данные, которые не относятся к котировкам, указанным для Уровня 1, но которые можно наблюдать на рынке для соответствующего актива или обязательства напрямую или косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

4. Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод объединения долей участия основан на применении следующих правил:

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

Неконтрольные доли участия

Неконтрольные доли участия представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтрольные доли участия представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях

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

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

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Признание доходов по договорам РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьей стороне. 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 эффективной процентной ставки по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается в составе выручки по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда оказание услуг по организации финансирования завершено. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

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

Признание доходов от аренды

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

Признание дохода по договорам доверительного управления

Доход признается по мере оказания услуг.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

Производные финансовые инструменты разделяются на две категории:

(i) Торговые финансовые деривативы

Производные инструменты считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, если они не квалифицированы как инструменты хеджирования для целей бухгалтерского учета. В консолидированном отчете о финансовом положении они отражаются в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (исключение составляют изменения справедливой стоимости валютных форвардов и свопов, которые отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистой прибыли и убытков по операциям с иностранной валютой).

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

(ii) Производные инструменты хеджирования

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

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

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается процентных деривативов, начисленный процентный доход или расход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые прибыли и убытки по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки».

Суммы, признанные непосредственно в составе капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи.

Если совершение прогнозируемой операции более не ожидается, нереализованные прибыли и убытки, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, незамедлительно реклассифицируются из капитала в состав прибылей или убытков. Совершение прогнозируемой операции, которое более не является в высшей степени вероятным, может, тем не менее, продолжать быть ожидаемым.

Если срок действия инструмента хеджирования истекает, инструмент продается, его действие прекращается или инструмент исполняется, накопленные доходы или расходы по инструменту, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, остаются в составе капитала до совершения прогнозируемой операции.

Встроенные производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие непроизводные основные договоры, 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 обращающимися на активном рынке непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых Группа имеет четкое намерение и возможность осуществлять удержание до наступления срока погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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 справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

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

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

Соглашения 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 соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых 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 ожидаемых 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 балансовой стоимости которых 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 за период.

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

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

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

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа 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.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта ссуды, прекращается признание предыдущей ссуды, и признается новая;
- если реструктуризация ссуды не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Группа руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых далее финансовых обязательств;
- если реструктуризация ссуды вызвана финансовыми трудностями заемщика и приводит к ее обесценению, Группа отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде. Если ссуда не является обесцененной в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

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. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Реклассификация финансовых активов

Группой 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 капитала в отношении реклассифицированных ценных бумаг, амортизируются в отчете о прибылях и убытках на протяжении срока, остающегося до погашения таких ценных бумаг; амортизация осуществляется в форме корректировки процентного дохода, аналогично амортизации премии.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Выкуп собственных долевыми инструментами Группы относится непосредственно на уменьшение капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевыми инструментами Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Чистые прибыли или убытки, относимые на финансовый результат, 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 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 финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Аренда

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

Группа как арендодатель

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

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

Средства в банках

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

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Для учета активов, изъятых в результате взыскания, Группа может руководствоваться МСФО (IAS) 2 «Запасы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» или любыми другими применимыми стандартами в зависимости от характера и целевого использования таких активов.

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

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

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

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

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех подходов:

- сравнительный подход, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный подход, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный подход, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков, принадлежащих Группе на правах собственности, и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей на перспективной основе 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 выбытия 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 ожидаемого 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 признаются в составе прибылей и убытков в периоде возникновения.

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

Списание нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

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

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

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые 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 учитывается по переоцененной стоимости. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу в отношении временных разниц между данными, включенными в финансовую отчетность, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Как правило, 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. Такие отложенные 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 Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения текущих 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 текущих 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 активы и обязательства

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

Фидуциарная деятельность

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

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

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

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

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

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

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

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

В отношении выплат, рассчитываемых на основе цены акций, погашаемых денежными средствами (вознаграждение, индексируемое с учетом курса акций Societe Generale), справедливая стоимость сумм к выплате отражается в составе операционных расходов как расход в течение периода перехода прав с отражением соответствующего обязательства в балансе в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности впоследствии 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 работникам Группы РОСБАНК 40 эквивалентов акций Societe Generale, привязанных к показателям деятельности («Акции, привязанные к результатам деятельности»), 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 закончился 31 марта 2015 года;
 - (b) по второму траншу, относящемуся к 24 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2016 года.
2. Условия передачи прав:

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

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов совокупная балансовая сумма соответствующих обязательств составляла 971 млн. руб. и 1 087 млн. руб. соответственно.

Учет влияния гиперинфляции

Российская Федерация

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

Методика пересчета иностранных валют

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

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

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

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

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

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

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

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

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб. / долл. США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427
Руб. / тр. унция золота	77 419,65	67 467,89
Руб. / тр. унция платины	63 553,71	68 072,66
Руб. / тр. унция палладия	39 866,84	44 894,20
Руб. / тр. унция серебра	1 007,24	898,45

Залоговое обеспечение

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

Фонды капитала

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость в основном будет возмещена не в результате продолжающегося использования, 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 иметь намерение осуществить продажу актива, причем такая сделка должна быть завершена в течение одного года с момента его классификации.

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

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

Информация по сегментам

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

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

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

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

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

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно применять суждения, 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 суждения, использованные при применении учетной политики

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 13.

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство, применяя суждения, 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 сделки и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в оценке в связи с тем, что: (i) 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 (ii) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, а также ее прибыли/(убытки).

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

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2017 года.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т. ч. следующие моменты:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы, и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Группа применила критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, в отношении несущественных подсегментов. Группа представляла сверку сегментных активов с общими активами в предыдущие периоды и продолжает раскрывать эту информацию в Примечании 40 к настоящей консолидированной финансовой отчетности, так как она предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, для целей принятия решений.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Группа не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Группе и ее дочерним компаниям.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Группа не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционной недвижимости и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Группа применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Группу, поскольку Группа уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные новые стандарты и поправки были впервые применены в 2016 году, они не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы или на промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа в данный момент проводит оценку влияния, которое требования МСФО (IFRS) 9 окажут на ее капитал.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. В декабре 2015 года Совет по МСФО принял решение отложить на неопределенный срок вступление в силу данной поправки в связи с ожиданием результатов проводимого им исследовательского проекта, связанного с методом долевого участия. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчетах о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций.

Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данная поправка не оказывает влияния на Группу, поскольку Группа не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме вознаграждения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Согласно новому стандарту, арендаторы должны применять единую модель учета с отражением всех договоров аренды на балансе (за некоторыми исключениями). Арендаторы одновременно признают и обязательство по оплате арендной платы, и соответствующий актив, а процентные расходы и амортизация признаются отдельно. Новым стандартом предусмотрено два исключения для арендаторов – в отношении аренды активов с «низкой стоимостью» (напр., персонального компьютера) и краткосрочных договоров аренды (т.е. договоров аренды со сроком действия не более 12 месяцев). При определенных обстоятельствах арендатором должна быть проведена переоценка некоторых основных параметров (напр., срока аренды, переменной арендной платы исходя из индекса или ставки, нормы дисконтирования). Для арендодателей порядок учета практически не меняется – арендодатель по-прежнему будет классифицировать договоры аренды в одну из двух категорий в соответствии с МСФО (IAS) 17. Новый стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Досрочное применение допускается, но только после перехода организации на МСФО (IFRS) 15. Арендаторам разрешается применять новый стандарт ретроспективно либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера. Переходными положениями нового стандарта предусмотрено освобождение от выполнения некоторых требований. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 16 и планирует применить его на дату вступления в силу.

6. Изменение остатков за предыдущий период

- 1) В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года был произведен взаимозачет финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Статья отчета о финансовом положении	Первоначаль- но отражено 31 декабря 2014 года, млн. руб.	Сумма взаимозачета, млн. руб.	Пересмотрено 31 декабря 2014 года, млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158 075	(4 342)	153 733
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(129 770)	4 342	(125 428)

- 2) В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года был произведен взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Статья отчета о финансовом положении	Первоначаль- но отражено 31 декабря 2014 года, млн. руб.	Сумма взаимозачета, млн. руб.	Пересмотрено 31 декабря 2014 года, млн. руб.
Отложенные налоговые активы	8 886	(6 794)	2 092
Отложенные налоговые обязательства	(7 713)	6 794	(919)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

- 3) Группа скорректировала входящие остатки по статьям «Фонд переоценки основных средств» и «Нераспределенная прибыль» консолидированного отчета о финансовом положении с целью отражения эффекта ранее выбывших элементов:

Статья отчета о финансовом положении	Первоначаль- но отражено 31 декабря 2014 года, млн. руб.	Сумма корректи- ровки, млн. руб.	Пересмотрено 31 декабря 2014 года, млн. руб.
Фонд переоценки основных средств	9 362	(1 016)	8 346
Нераспределенная прибыль	43 859	1 016	44 875

Группа скорректировала входящие остатки по статьям «Фонд переоценки основных средств» и «Нераспределенная прибыль» консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, с целью отражения эффекта ранее выбывших элементов:

Статья отчета об изменениях в капитале	Первоначаль- но отражено, млн. руб.	Сумма корректи- ровки, млн. руб.	Пересмотрено, млн. руб.
По состоянию на 31 декабря 2013 года			
Фонд переоценки основных средств	9 362	(528)	8 834
Нераспределенная прибыль	40 676	528	41 204
По состоянию на 31 декабря 2014 года			
Фонд переоценки основных средств	9 362	(1 016)	8 346
Нераспределенная прибыль	43 859	1 016	44 875

- 4) Группа скорректировала остатки по статьям «Ссуды, предоставленные клиентам» и «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года с целью более четкого представления уровня риска по различным балансовым статьям:

Статья отчета о финансовом положении	Первоначаль- но отражено 31 декабря 2014 года, млн. руб.	Сумма корректи- ровки, млн. руб.	Пересмотрено 31 декабря 2014 года, млн. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам	676 632	257	676 889
Прочие резервы	(1 032)	(257)	(1 289)

- 5) Группа внесла изменения в информацию, раскрываемую в отношении денежных потоков от финансовой деятельности по выпущенным облигациям. Статьи консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, были скорректированы следующим образом:

Статья отчета о движении денежных средств	Первоначаль- но отражено 31 декабря 2014 года, млн. руб.	Сумма корректи- ровки, млн. руб.	Пересмотрено 31 декабря 2014 года, млн. руб.
Погашение облигаций, выпущенных Группой	(15 599)	4 815	(10 784)
Выпуск облигаций	50 065	(2 747)	47 318
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций	—	2 747	2 747
Обратный выкуп выпущенных облигаций	—	(4 815)	(4 815)

- 6) В Примечании 11 Группа скорректировала распределение ссуд, предоставленных клиентам, между признанными обесцененными на индивидуальной основе и оцениваемыми на обесценение на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Первоначаль- но отражено 31 декабря 2014 года, млн. руб.	Сумма корректи- ровки, млн. руб.	Пересмотрено 31 декабря 2014 года, млн. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе			
Первоначальная балансовая стоимость	34 818	(9 712)	25 106
Резерв под обесценение	(22 231)	550	(21 681)
Пересмотренная балансовая стоимость	12 587	(9 162)	3 425
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе:			
- ссуды, признанные обесцененными			
Первоначальная балансовая стоимость	49 984	9 985	59 969
Резерв под обесценение	(34 992)	(550)	(35 542)
Пересмотренная балансовая стоимость	14 992	9 435	24 427
- ссуды, признанные необесцененными			
Первоначальная балансовая стоимость	451 308	(273)	451 035
Пересмотренная балансовая стоимость	451 308	(273)	451 035

- 7) Группа произвела реклассификацию отдельных финансовых активов и обязательств между Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии справедливой стоимости в Примечании 36, так как справедливая стоимость этих финансовых активов и обязательств оценивалась на основе методик оценки с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Первоначаль- но отражено 31 декабря 2014 года, млн. руб.	Сумма корректи- ровки, млн. руб.	Пересмотрено 31 декабря 2014 года, млн. руб.
Средства в банках			
Уровень 2	106 172	(101 280)	4 892
Уровень 3	—	101 280	101 280
Ссуды, предоставленные клиентам			
Уровень 2	676 889	(676 889)	—
Уровень 3	—	676 889	676 889
Субординированный долг			
Уровень 2	46 443	(46 443)	—
Уровень 3	—	46 443	46 443
Средства банков			
Уровень 2	134 894	(134 894)	—
Уровень 3	—	134 894	134 894
Средства клиентов			
Уровень 2	485 676	(485 676)	—
Уровень 3	—	485 676	485 676

7. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Денежные средства	26 942	36 591
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	76 283	41 639
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	103 225	78 230

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов общая сумма остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включает 3 899 млн. руб. и 5 575 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, рассчитанные как доля остатка на счетах клиентов согласно требованиям ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	103 225	78 230
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	75 906	99 120
	179 131	177 350
За вычетом обязательных резервов	(3 899)	(5 575)
Итого денежные средства и их эквиваленты	175 232	171 775

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

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	3 528	13 792
Производные финансовые инструменты (Примечание 10)	53 440	139 941
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	56 968	153 733

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Долговые ценные бумаги российских банков	11,3-11,9%	64	8-12%	7 993
Векселя российских банков	—	—	3,18-12,14%	5 563
Векселя российских компаний	—	—	12,14%	122
Долговые обязательства Российской Федерации	6,0-14,42%	1 738	7,0-8,5%	112
Долговые обязательства местных органов власти	—	—	7,25%	2
Долговые обязательства российских компаний	11,6-12,5%	653	—	—
Долговые обязательства иностраннх правительств	0,50-1,25%	1 073	—	—
		3 528		13 792

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов отсутствуют переданные в залог финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

9. Средства в банках

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Депозиты до востребования в банках	19 218	51 192
Срочные депозиты в банках	65 396	50 088
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	8 253	4 892
Итого средства в банках	92 867	106 172

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой были предоставлены ссуды и средства двум банкам на общую сумму 39 636 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой были предоставлены ссуды и средства двум банкам на общую сумму 57 553 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2015 года, млн. руб.		31 декабря 2014 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	6 165	8 685	2 302	2 848
Облигации Российской Федерации	2 088	2 359	1 749	1 854
Облигации иностранных государств	—	—	841	866
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	8 253	11 044	4 892	5 568

10. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2015 года Справедливая стоимость, млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2014 года Справедливая стоимость, млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Валютные контракты						
Свопы	22 041	3 349	(3 391)	163 396	36 425	(21 835)
Форвардные контракты	13 558	354	(1 137)	9 846	757	(1 725)
Процентные свопы	386 919	44 338	(43 648)	528 947	68 960	(68 222)
Хеджирование денежных потоков и ЧИИЮЛ	6 554	22	(179)	5 441	14	(285)
Хеджирование справедливой стоимости	2 450	239	—	2 450	511	—
Валютные опционы	45 874	1 108	(1 109)	125 346	14 384	(14 471)
Итого по валютным контрактам		49 410	(49 464)		121 051	(106 538)
Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары						
Форвардные контракты	3 956	339	(339)	1 083	112	(112)
Свопы	612	1	(1)	671	4	(4)
Опционы	85 148	3 690	(3 690)	185 447	18 774	(18 774)
Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары		4 030	(4 030)		18 890	(18 890)
Итого		53 440	(53 494)		139 941	(125 428)

Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо («ЧИИЮЛ»)

Хеджирование денежных потоков Группы относится к риску изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат на основе акций Группы Société Générale, на общую сумму, эквивалентную стоимости 203 009 акций, подлежащую выплате в течение 2016 года при условии выполнения определенных условий.

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

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Группа использовала форвардные контракты с фиксированной ценой 42,1 евро за акцию. Таким образом, Группа минимизирует влияние изменения рыночной стоимости акций Société Générale на свои будущие денежные потоки.

Другая часть хеджирования денежных потоков представлена договором процентного свопа, который обеспечивает Группе защиту на случай неблагоприятных изменений будущих денежных потоков, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам, с переменной процентной ставкой, в результате снижения процентных ставок. Указанная часть хеджирования денежных потоков относится к ссудам, предоставленным клиентам, с переменной процентной ставкой и с общей основной суммой долга 2 932 млн. руб.

Хеджирование Группой чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо связано с изменчивостью чистых активов дочерней компании (Rosbank (Switzerland) SA), номинированных в швейцарских франках.

Хеджирование справедливой стоимости

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов справедливая стоимость активов, возникающих по производным инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования справедливой стоимости, составляет 239 млн. руб. и 511 млн. руб. соответственно.

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

Встроенные производные финансовые инструменты

Группа выпустила структурные облигации со встроенными деривативами, включенными в статью «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», в сумме 1 010 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года и 1 298 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года. Одновременно Группа заключила процентные свопы с целью компенсировать будущие потоки к выплате по структурным облигациям. Справедливая стоимость процентных свопов, включенных в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», составила 1 803 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года и 1 998 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года.

11. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	266 338	242 267
Ссуды, предоставленные физическим лицам	418 100	484 924
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11 699	6 921
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	1 885	—
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение	698 022	734 112
За вычетом резерва под обесценение	(63 488)	(57 223)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	634 534	676 889

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 25.

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	418 100	484 924
Производство и машиностроение	78 060	49 716
Торговля	45 040	48 380
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	26 455	7 838
Нефтегазовая промышленность	26 199	21 782
Энергетика	21 268	34 503
Недвижимость и строительство	15 987	18 699
Металлургия	14 194	10 189
Транспорт	12 752	13 725
Оборонная промышленность	11 383	14 471
Финансы	5 921	7 186
Органы власти	6 568	3 612
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	4 288	8 963
Прочие	11 807	10 124
	698 022	734 112
За вычетом резерва под обесценение	(63 488)	(57 223)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	634 534	676 889

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой предоставлены ссуды двум группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов 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 2015 и 2014 годов, Группа получила в собственность нефинансовые активы, находившиеся у нее в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов стоимость таких активов составила 4 495 млн. руб. и 5 004 млн. руб. соответственно и была отражена в составе прочих активов (Примечание 15).

Группа реализовывает программу автокредитования с участием государственных субсидий, в соответствии с которой государство субсидирует процентный доход по кредитам в размере 2/3 от ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации. Учет государственных субсидий осуществляется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». По состоянию на 31 декабря 2015 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 1 745 млн. руб.

В 2015 году Группа принимала участие в программе государственной поддержки жилищного (ипотечного) кредитования в Российской Федерации, в рамках которой Группа предоставляла кредиты по сниженной процентной ставке. Государственная субсидия к получению представляет собой субсидию на возмещение недополученного процентного дохода вследствие того, что установленная правительством процентная ставка превышает договорную процентную ставку. По состоянию на 31 декабря 2015 года объем государственной субсидии к получению по программе государственной поддержки ипотечного кредитования составил 140 млн. руб.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2015 года		
	Общая сумма, млн. руб.	За вычетом резерва под обесценение, млн. руб.	Чистая сумма, млн. руб.
Ипотечное кредитование	188 204	(3 016)	185 188
Автокредиты	113 079	(16 462)	96 617
Потребительские кредиты	79 859	(14 966)	64 893
Овердрафт	18 906	(3 928)	14 978
Экспресс-кредитование	9 488	(2 565)	6 923
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	3 588	(2 005)	1 583
Ссуды индивидуальным предпринимателям	4 976	(2 204)	2 772
	418 100	(45 146)	372 954

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

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

	Примечание	31 декабря 2015 года, млн. руб.			31 декабря 2014 года, млн. руб.		
		Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Пересмотренная первоначальная балансовая стоимость	Пересмотренный резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	6	34 134	(17 414)	16 720	25 106	(21 681)	3 425
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными на индивидуальной основе		231 393	—	231 393	198 002	—	198 002
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе:							
- ссуды, признанные обесцененными	6	77 944	(46 074)	31 870	59 969	(35 542)	24 427
- ссуды, признанные необесцененными		354 551	—	354 551	451 035	—	451 035
Итого		698 022	(63 488)	634 534	734 112	(57 223)	676 889

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов чистые инвестиции в финансовую аренду были представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Не более 1 года	4 779	3 294
Более 1 года, но менее 5 лет	12 368	5 079
Минимальные арендные платежи	17 147	8 373
За вычетом неполученного финансового дохода	(5 448)	(1 452)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11 699	6 921
Краткосрочная часть	3 038	2 576
Долгосрочная часть	8 661	4 345
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11 699	6 921

12. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	5 551	4 855
Долевые ценные бумаги	132	138
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 683	4 993

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Российской Федерации	6,5%-7,5%	5 551	6,5%-7,5%	4 753
Облигации российских компаний	—	—	8,3%	102
		5 551		4 855

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.
Долевые ценные бумаги:		
Акции и ADR российских компаний	131	132
Акции международных клиринговых компаний	1	6
	132	138

В марте 2014 года и декабре 2014 года Группа реклассифицировала инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, с тем, чтобы привести порядок их учета и представления в соответствии с намерениями руководства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены суммы всех финансовых активов, реклассифицированных из категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые еще не были проданы и не перестали признаваться в учете по иной причине:

	Сумма реклассификации, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Доход/(расход), подлежащий признанию в составе прочего сово- купного дохода, если бы финан- совый актив не был рекласси- фицирован млн. руб.	Недисконти- рованные денежные потоки, ожидаемые к возмещению млн. руб.	Эффективная процентная ставка (%)
Облигации Российской Федерации	29 713	30 259	28 564	2 670	41 813	7,2-8,3
Еврооблигации российских компаний	29 648	43 637	46 293	1 125	54 127	5,0-5,4
	59 361	73 896	74 857	3 795	95 940	

Ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены суммы всех финансовых активов, реклассифицированных из категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые еще не были проданы и не перестали признаваться в учете по иной причине:

	Сумма реклассификации млн. руб.	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.	Доход/(расход), подлежащий признанию в составе прочего сово- купного дохода, если бы финан- совый актив не был рекласси- фицирован млн. руб.	Недисконти- рованные денежные потоки, ожидаемые к возмещению млн. руб.	Эффективная процентная ставка (%)
Облигации Российской Федерации	29 713	30 162	23 570	(8 073)	45 485	7,2-8,3
Еврооблигации российских компаний	29 648	35 156	33 223	(1 937)	45 004	5,0-5,4
	59 361	65 318	56 793	(10 010)	90 489	

13. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Еврооблигации Российской Федерации	4,5-7,5%	46 194	4,5-7,5%	35 156
Облигации Российской Федерации	6,9-7,6%	30 259	6,9-7,6%	30 162
Еврооблигации российских компаний	3,4-8,3%	3 129		—
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		79 582		65 318

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

14. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Оборудо- вание	Нематериаль- ные активы	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
По первоначальной/ скорректированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2013 года	20 562	8 626	3 199	685	33 072
Приобретения	101	347	261	2 279	2 988
Выбытия	(699)	(930)	(61)	(12)	(1 702)
Перемещение	(42)	1 554	340	(1 852)	—
31 декабря 2014 года	19 922	9 597	3 739	1 100	34 358
Приобретения	—	373	1 326	1 366	3 065
Выбытия	(673)	(770)	(226)	(159)	(1 828)
Переоценка	(2 482)	—	—	—	(2 482)
Выбытия дочерних компаний	(195)	(777)	(2)	—	(974)
Перемещение	98	1 466	176	(1 740)	—
31 декабря 2015 года	16 670	9 889	5 013	567	32 139
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2013 года	118	5 740	1 863	—	7 721
Начисления за период	471	1 246	480	—	2 197
Выбытия	(6)	(838)	(8)	—	(852)
Восстановление обесценения	—	(10)	—	—	(10)
Перемещение	—	1	(1)	—	—
31 декабря 2014 года	583	6 139	2 334	—	9 056
Начисления за период	462	1 332	733	—	2 527
Выбытия	(17)	(574)	(197)	—	(788)
Переоценка	(1 024)	—	—	—	(1 024)
Убыток от обесценения	—	621	—	—	621
Восстановление обесценения	—	(46)	—	—	(46)
Выбытия дочерних компаний	(4)	(451)	(1)	—	(456)
31 декабря 2015 года	—	7 021	2 869	—	9 890
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2015 года	16 670	2 868	2 144	567	22 249
31 декабря 2014 года	19 339	3 458	1 405	1 100	25 302

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 2 725 млн. руб. и 2 702 млн. руб. соответственно.

В 2015 году Группа провела плановую переоценку земли и зданий и отразила в прочем совокупном доходе обесценение по результатам переоценки в размере 1 248 млн. руб., а также убыток от обесценения в размере 211 млн. руб. и восстановление ранее отраженного убытка от обесценения в размере 1 млн. руб.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Первоначальная стоимость	11 356	11 229
Накопленная амортизация	(1 258)	(1 150)
Остаточная балансовая стоимость	10 098	10 079

15. Прочие активы

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Прочие финансовые активы:		
Агентские операции	223	586
Прочая дебиторская задолженность	1 898	2 056
	2 121	2 642
За вычетом резерва под обесценение	(20)	(52)
Итого прочие финансовые активы	2 101	2 590
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	5 654	5 579
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	2 865	2 765
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1 048	862
Запасы	110	371
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	952	—
Начисленные комиссии к получению	411	370
Авансы сотрудникам	17	21
Прочее	1 183	1 592
	12 240	11 560
За вычетом резерва под обесценение	(2 068)	(2 281)
Итого прочие нефинансовые активы	10 172	9 279
Итого прочие активы	12 273	11 869

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов 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 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 25.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Транспортные средства, приобретенные Группой для дальнейшей перепродажи	1 159	575
Здания	2 483	2 843
Земля	590	498
Прочие	1 422	1 663
Итого внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	5 654	5 579

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

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	53 494	125 428
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	1 366	—
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54 860	125 428

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 10.

17. Средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Срочные депозиты	18 861	44 027
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	18 861	44 027

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов срочные депозиты на сумму 500 млн. руб. и 19 500 млн. руб. соответственно были обеспечены гарантиями российских банков.

18. Средства банков

	31 декабря 2015 года млн. руб.	31 декабря 2014 года млн. руб.
Срочные депозиты	33 760	83 222
Счета до востребования	33 980	51 672
Ссуды по соглашениям РЕПО	944	—
Итого средства банков	68 684	134 894

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства банков включали 24 248 млн. руб. и 60 824 млн. руб. (20% и 45% от общего объема средств банков) соответственно, привлеченные от трех и от двух банков соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость предоставленных в залог активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составляют:

	31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации	944	953
Итого	944	953

19. Средства клиентов

	31 декабря 2015 года млн. руб.	31 декабря 2014 года млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	175 804	243 909
Депозиты до востребования	140 454	71 597
Итого корпоративные клиенты	316 258	315 506
Физические лица		
Срочные депозиты	157 078	132 568
Депозиты до востребования	43 371	37 602
Итого физические лица	200 449	170 170
Итого средства клиентов	516 707	485 676

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства клиентов на сумму 229 млн. руб. и 273 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства клиентов на сумму 77 млн. руб. и 109 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выданным Группой (Примечание 34).

Анализ по секторам экономики / видам клиентов:	31 декабря 2015 года млн. руб.	31 декабря 2014 года млн. руб.
Физические лица	200 449	170 170
Финансы	114 832	132 381
Производство и машиностроение	41 685	18 237
Нефтегазовая промышленность	31 688	24 827
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	28 699	6 989
Торговля	20 144	31 374
Недвижимость и строительство	17 231	22 731
Металлургия	14 766	35 800
Услуги	14 529	13 957
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	10 256	8 152
Транспорт	8 885	9 283
Энергетика	1 426	2 078
Оборонная промышленность	214	169
Прочие	11 903	9 528
Итого средства клиентов	516 707	485 676

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2015 года	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2014 года
Облигации АО «КБ Дельта Кредит» сроком погашения в 2015-2025 гг.	8,40%-12,50%	73 454	8,25%-12,00%	55 276
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2015-2025 гг.	8,55%-11,80%	40 988	8,55%-11%	41 154
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2015-2020 гг.	8,30%-13,90%	29 193	8,05%-11,7%	30 963
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2015-2025 гг.	9,31%-14,32%	13 750	7,75%-11,75%	15 155
Дисконтные векселя	0,00%-11,89%	2 394	0,00%-11,46%	2 345
Ноты с плавающей ставкой, обеспеченные ипотечными кредитами	—	—	1,22%-3,52%	1 155
Прочие инструменты	0,00%	16	0,00%	1
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		159 795		146 049

В течение периода с января по декабрь 2015 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
ПАО РОСБАНК	26.02.2015	26.02.2025	650	14,3
ПАО РОСБАНК	22.09.2015	29.09.2025	10 000	11,8
АО «КБ ДельтаКредит»	04.02.2015	04.02.2018	5 000	8,5
АО «КБ ДельтаКредит»	28.07.2015	28.07.2025	6 000	12,1
АО «КБ ДельтаКредит»	30.09.2015	30.09.2025	5 000	12,5
АО «КБ ДельтаКредит»	20.10.2015	20.10.2025	5 000	12,4
АО «КБ ДельтаКредит»	30.10.2015	30.10.2025	5 000	12,0
ООО «Русфинанс Банк»	30.06.2015	30.06.2020	4 000	12,0
ООО «Русфинанс Банк»	29.09.2015	29.09.2020	4 000	12,1
ООО «Русфинанс Банк»	24.11.2015	24.11.2020	3 000	11,8

В течение периода с января по декабрь 2015 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
ПАО РОСБАНК	11.07.2013	11.01.2015	1 055	7,8
ПАО РОСБАНК	20.12.2013	03.07.2015	1 000	7,9
ПАО РОСБАНК	12.09.2012	12.09.2015	10 000	11,0
АО «КБ ДельтаКредит»	07.08.2012	07.08.2015	4 000	8,3
ООО «Русфинанс Банк»	06.03.2012	06.03.2015	1 485	8,1
ООО «Русфинанс Банк»	02.11.2012	02.11.2015	1 632	11,6
ООО «Русфинанс Банк»	17.11.2010	11.11.2015	790	11,6
ООО «Русфинанс Банк»	16.11.2010	10.11.2015	760	11,6
ООО «Русфинанс Банк»	21.09.2010	15.09.2015	1 914	8,2
ООО «Русфинанс Банк»	20.09.2010	14.09.2015	1 791	8,2

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Изменения остатков за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, также связаны с частичным выкупом облигаций и операциями с облигациями, выпущенными дочерними компаниями Группы.

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2015 года млн. руб.	31 декабря 2014 года млн. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленная заработная плата и премии	3 683	2 873
Начисленная задолженность по неиспользованным отпускам	1 131	1 118
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	14	1 529
Расчеты по прочим операциям	3 679	2 754
Итого прочие финансовые обязательства	8 507	8 274
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные от клиентов	272	1 168
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	775	803
Расходы на страхование вкладов	178	279
Обязательства перед кредиторами по прочим операциям	558	696
Прочие	217	442
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 000	3 388
Итого прочие обязательства	10 507	11 662

22. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения год	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Societe Generale S.A.	Доллар США	2020-2023 гг.	6,5%-9,3%	43 409	33 495
Societe Generale S.A.	Рубль	2016-2017 гг.	8,0%-11,3%	4 927	4 927
GENEBANQUE S.A.	Доллар США	2022 г.	6,6%	5 957	4 598
Societe Generale S.A.	Евро	2020 г.	8%	3 988	3 423
Итого субординированный долг				58 281	46 443

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

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал в сумме 17 587 млн. руб. состоял из 1 551 401 853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и дают право одного голоса. Эффект гиперинфляции был отражен в сумме 2 073 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов эмиссионный доход в сумме 59 707 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Уставный капитал, разрешенный к выпуску	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Выпущенный и оплаченный уставный капитал
Количество обыкновенных акций	1 846 461 466	295 059 613	—	1 551 401 853

24. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	92 319	86 350
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 140	3 572
Итого процентные доходы	93 459	89 922
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по необесцененным финансовым активам	90 816	81 360
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	1 503	4 990
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	92 319	86 350
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	61 547	65 418
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	21 632	16 095
Проценты по средствам в банках	5 151	3 048
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3 989	1 789
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	92 319	86 350
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	444	2 133
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	696	1 439
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 140	3 572
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	56 130	41 522
Итого процентные расходы	56 130	41 522
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	20 039	13 115
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	13 590	10 601
Проценты по депозитам физических лиц	11 156	6 715
Проценты по средствам банков	5 292	5 679
Проценты по субординированному долгу	3 789	2 732
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	2 264	2 680
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	56 130	41 522
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	37 329	48 400

25. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

	Итого млн. руб.
31 декабря 2013 года	61 665
Формирование резервов	18 204
Влияние обменного курса на переоценку резервов	3 544
Продажа и списание ссуд	(26 190)
31 декабря 2014 года	57 223
Формирование резервов	20 006
Влияние обменного курса на переоценку резервов	2 108
Продажа и списание ссуд	(15 849)
31 декабря 2015 года	63 488

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, включают исключительно резервы по ссудам, предоставленным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов сумма резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.
Формирование резервов	20 006	18 204
Погашение ранее списанных кредитов	(2)	(316)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	1 103	101
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21 107	17 989

Списания, в отношении которых резервы не были сформированы, на сумму 1 103 млн. руб. и ноль млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года соответственно представляют собой убытки, понесенные Группой в результате рефинансирования ипотечных кредитов, выданных физическим лицам в долларах США, и отражаемые в составе резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Информация об изменении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, млн. руб.	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обяза- тельства млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2013 года	2 311	1 943	4 254
Формирование резерва	549	(155)	394
Списание за счет резерва	(527)	(499)	(1 026)
31 декабря 2014 года	2 333	1 289	3 622
Формирование резерва	750	41	791
Списание за счет резерва	(995)	(49)	(1 044)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	—	34	34
31 декабря 2015 года	2 088	1 315	3 403

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 34.

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

26. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	(290)	(199)
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	337	(809)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(1 920)	(538)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(1 873)	(1 546)

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

27. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3 972	1 833
Курсовые разницы	241	(25)
Влияние валютных инструментов своп	(2 688)	(1 973)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 525	(165)

В течение 2015 и 2014 годов Банк использовал валютные свопы для управления ликвидностью между валютами.

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	(99)	47
Курсовые разницы, нетто	(53)	(384)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	(152)	(337)

29. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.
Комиссионные доходы:		
Операции с пластиковыми картами	3 688	4 028
Кассовые операции	2 484	2 914
Расчетные операции	2 118	2 281
Агентские операции	1 767	2 949
Документарные операции	822	473
Прочие операции	1 219	1 300
Итого комиссионные доходы	12 098	13 945
Комиссионные расходы:		
Операции с пластиковыми картами	1 174	825
Расчетные операции	639	573
Документарные операции	234	184
Кассовые операции	137	276
Агентские операции	118	124
Прочие операции	263	216
Итого комиссионные расходы	2 565	2 198

30. Прочие доходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.
Доход от реализации прочих активов	415	547
Доход от сдачи недвижимости в аренду	295	337
Доход от факторинговых операций	33	28
Списание задолженности	52	27
Прочие	401	311
Итого прочие доходы	1 196	1 250

31. Операционные расходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.
Заработная плата и премии	15 875	15 753
Взносы на социальное обеспечение	3 693	3 369
Расходы на операционную аренду	2 821	3 379
Амортизация основных средств	2 527	2 197
Расходы на ремонт и технические обслуживание	1 682	2 791
Профессиональные услуги	1 415	1 436
Безопасность	463	1 026
Расходы на связь	903	897
Транспортные расходы	975	852
Расходы на страхование вкладов	736	649
Расходы на рекламу и маркетинг	612	321
Прочие	3 433	3 529
Итого операционные расходы	35 135	36 199

32. Налог на прибыль

Группа рассчитывает и отражает текущий налог на прибыль к уплате за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, в основном связаны с различными методами / сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

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, осуществляемому раз в полгода, Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 31 декабря 2015 года, в течение 10 лет с момента отражения убытка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года временные разницы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц		Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.
			В составе прочего совокупного дохода	Выбытие дочерней компаний	
Отложенные налоговые активы, относящиеся к следующим позициям:					
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	3 333	(543)	—	—	2 790
Прочие активы	1 043	(282)	—	—	761
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	267	32	67	—	366
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	649	—	(180)	—	469
Прочие обязательства	1 052	141	—	—	1 193
Налоговые убытки к переносу	7 312	(91)	—	—	7 221
Отложенные налоговые активы	13 656	(743)	(113)	—	12 800
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к следующим позициям:					
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	(1 918)	(77)	—	—	(1 995)
Прочие активы	(100)	55	—	—	(45)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3 679)	3 215	(3)	—	(467)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(310)	69	40	—	(201)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(48)	4	—	—	(44)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(4 170)	(1 349)	—	—	(5 519)
Основные средства	(2 167)	(72)	250	55	(1 934)
Прочие обязательства	(91)	(126)	—	—	(217)
Отложенные налоговые обязательства	(12 483)	1 719	287	55	(10 422)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 173	976	174	55	2 378
Непризнанные отложенные налоговые активы	—	(563)	—	—	(563)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 173	413	174	55	1 815

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 года временные разницы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Возникновение и уменьшение временных разниц		Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.
		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Отложенные налоговые активы, относящиеся к следующим позициям:				
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	3 103	230	—	3 333
Прочие активы	850	193	—	1 043
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	109	158	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	649	649
Прочие обязательства	1 152	(100)	—	1 052
Налоговые убытки к переносу	280	7 032	—	7 312
Отложенные налоговые активы	5 385	7 464	807	13 656
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к следующим позициям:				
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	(1 707)	(211)	—	(1 918)
Прочие активы	(93)	(7)	—	(100)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(145)	(3 534)	—	(3 679)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(380)	63	7	(310)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29)	(19)	—	(48)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	(4 170)	—	(4 170)
Основные средства	(2 199)	32	—	(2 167)
Прочие обязательства	(4)	(87)	—	(91)
Отложенные налоговые обязательства	(4 557)	(7 933)	7	(12 483)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	828	(469)	814	1 173
Непризнанные отложенные налоговые активы	—	—	—	—
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	828	(469)	814	1 173

Сумма налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов относится к убыткам, возникшим в следующих налоговых периодах:

	31 декабря 2015 года млн. руб.	31 декабря 2014 года млн. руб.
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года	—	30
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года	—	250
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	—	—
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	—	—
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года	7 221	7 032
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	—	—
Отложенный налоговый актив	7 221	7 312

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года общая сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в отношении которых не признавалось отложенное налоговое обязательство, составляла 2 525 млн. руб. и 3 357 млн. руб. соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Взаимосвязь расходов по налогам и бухгалтерской прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(9 200)	5 057
Налог по установленной ставке (20%)	(1 840)	1 011
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	563	–
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(115)	(201)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 271	1 023
Прочие эффекты	203	41
Расход по налогу на прибыль	82	1 874
Текущий налог на прибыль	495	1 405
Расход по отложенному налогу на прибыль	(413)	469
Расход по налогу на прибыль	82	1 874
Отложенные налоговые активы на начало периода	2 092	4 108
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(919)	(3 280)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе капитала	174	814
Отложенные обязательства/активы по налогу на прибыль реализованных/приобретенных дочерних компаний	55	–
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	413	(469)
Отложенные налоговые активы на конец периода	3 363	2 092
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(1 548)	(919)

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Прибыль/(убыток)		
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	(9 282)	3 183
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1 551 401 853	1 551 401 853
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	(5,98)	2,05

34. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

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

	31 декабря 2015 года млн. руб.	31 декабря 2014 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	675	772
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	640	517
Итого прочие резервы	1 315	1 289

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 229 млн. руб. и 273 млн. руб.; выданные гарантии были обеспечены денежными средствами, которые составили 77 млн. руб. и 109 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2015 года Номинальная сумма млн. руб.	31 декабря 2014 года Номинальная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	89 439	82 158
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	8 723	8 743
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	72 482	69 265
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	170 644	160 166

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

Обязательства по финансовой аренде – По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 83 млн. руб. и 238 млн. руб. соответственно.

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

	31 декабря 2015 года млн. руб.	31 декабря 2014 года млн. руб.
Менее 1 года	2 000	2 170
Более 1 года, но менее 5 лет	2 574	2 225
Более 5 лет	2 132	1 811
Итого обязательства по операционной аренде	6 706	6 206

Судебные иски – В процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков за исключением тех, что были начислены.

Налогообложение – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Исторически сложилось так, что система сбора налогов в России является довольно неэффективной, поэтому налоговое законодательство страны подвержено частым изменениям, которые могут происходить практически без предупреждения и иметь обратную силу. Кроме того, разные органы могут по-разному интерпретировать существующие законодательные и нормативные акты. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

В законодательство Российской Федерации по трансфертному ценообразованию были внесены поправки, которые вводят 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 (как по внутрироссийским, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены по таким сделкам не соответствовали рыночному принципу. К операциям с ценными бумагами и производными инструментами применяются отдельные правила трансфертного ценообразования.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить возможность того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Группой по «контролируемым» сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Группа не сможет продемонстрировать использование рыночных цен в случае «контролируемых» операций и факт надлежащего отражения соответствующих операций в отчетности, предоставляемой российским налоговым органам, с надлежащим документальным подтверждением. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть надежно оценена. Принимая во внимание, что ссуды составляют один из основных видов операций, осуществляемых между компаниями Группы, руководство полагает, что изменения, внесенные в Налоговый кодекс Российской Федерации с 1 января 2015 года, относящиеся к вопросам трансфертного ценообразования в отношении процентных доходов и расходов, существенно снижают влияние возможного оспаривания российскими налоговыми органами трансфертных цен по ссудам, применяемых Группой.

Изменения, внесенные в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом № 376-ФЗ от 24 ноября 2014 года, с учетом периодически вносимых в него изменений и дополнений (далее – «закон о деофшоризации»), вступили в силу 1 января 2015 года. Законом о деофшоризации в российское налоговое законодательство были введены, в частности, правила о «контролируемых иностранных компаниях», новая концепция определения налогового резидентства организаций и понятие бенефициарного права собственности. В 2015 году Группа ввела процедуру, в соответствии с которой стала получать от своих клиентов письменное подтверждение «бенефициарного права собственности». Реализация новых правил и концепций в соответствии с законом о деофшоризации может налагать дополнительную административную и, в некоторых случаях, может привести к увеличению налоговой нагрузки на Группу.

Принятие этих законов, а также интерпретация ряда положений российского налогового законодательства и последние тенденции в правоприменительной практике указывают на потенциальную вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным надежно оценить потенциальное влияние принятия данных законов и вероятность неблагоприятного для Группы исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать период в три календарных года, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2015 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

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 на мировом рынке, которые значительно снизились в течение 2014 и 2015 годов. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

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. 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 Группы на данный момент сложно определить.

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

35. Операции со связанными сторонами

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

	31 декабря 2015 года, млн. руб.		31 декабря 2014 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	35 129	56 968	81 487	153 733
- акционеры	35 129		81 487	
Средства в банках	45 953	92 867	42 449	106 172
- акционеры	16 999		42 243	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	28 954		206	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	2 770	698 022	453	734 112
- ключевой управленческий персонал Группы	50		51	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 720		402	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(51)	(63 488)	—	(57 223)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(51)		—	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	117	5 683	117	4 993
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	117		117	
Прочие активы	231	12 273	328	11 869
- акционеры	212		297	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	19		31	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27 947	54 860	89 063	125 428
- акционеры	27 947		89 063	
Средства банков	6 003	68 684	54 586	134 894
- акционеры	5 017		52 627	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	986		1 959	
Средства клиентов	5 616	516 707	8 979	485 676
- акционеры	—		580	
- ключевой управленческий персонал Группы	195		327	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 421		8 072	
Прочие обязательства	868	10 507	697	11 662
- акционеры	868		697	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	31 декабря 2015 года, млн. руб.		31 декабря 2014 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Субординированный долг	58 281	58 281	46 443	46 443
- акционеры	52 324		41 845	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 957		4 598	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2 020	89 439	1 965	82 158
- акционеры	2 015		980	
- ключевой управленческий персонал Группы	—		—	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5		985	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7 819	72 482	6 142	69 265
- акционеры	5 000		5 000	
- ключевой управленческий персонал Группы	1		6	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 818		1 136	
Полученные гарантии	12 618	303 883	4 141	258 456
- акционеры	12 308		4 141	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	310		—	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года, млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2014 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	3 085	93 459	518	89 922
- акционеры	2 903		504	
- ключевой управленческий персонал Группы	5		6	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	177		8	
Процентные расходы	(5 497)	(56 130)	(6 654)	(41 522)
- акционеры	(4 824)		(5 977)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(7)		(21)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(666)		(656)	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года, млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2014 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(51)	(21 107)	39	(17 989)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(51)		39	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	2 237	(1 873)	(13 868)	(1 546)
- акционеры	2 237		(13 868)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	(11 874)	1 373	5 046	(502)
- акционеры	(11 887)		5 021	
- ключевой управленческий персонал Группы	—		—	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	13		25	
Комиссионные доходы	1 023	12 098	2 174	13 945
- акционеры	225		203	
- ключевой управленческий персонал Группы	7		4	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	791		1 967	
Комиссионные расходы	(250)	(2 565)	(194)	(2 198)
- акционеры	(246)		(194)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(4)		—	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(428)	(15 567)	(356)	(17 077)
- акционеры	(412)		(356)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(16)		—	
Прочие доходы	50	1 196	45	1 250
- акционеры	18		13	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	32		32	
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	(633)	(19 568)	(592)	(19 122)
- ключевой управленческий персонал	(633)		(592)	
Выплата на основе акций	(35)		—	
- краткосрочные вознаграждения работникам	(35)		—	

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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 котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотироваемые долевыми и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым 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.
- 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 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 форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	103 225	103 225	78 230	78 230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	53 440	53 440	139 941	139 941
- <i>Долговые ценные бумаги</i>	3 528	3 528	13 792	13 792
Средства в банках	92 867	92 867	106 172	106 172
Ссуды, предоставленные клиентам	634 534	607 663	676 889	676 889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 683	5 683	4 993	4 993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	79 582	80 687	65 318	56 792
Прочие финансовые активы	2 101	2 101	2 590	2 590
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54 860	54 860	125 428	125 428
Средства Центрального банка Российской Федерации	18 861	18 861	44 027	44 027
Средства банков	68 684	69 501	134 894	134 894
Средства клиентов	516 707	518 336	485 676	485 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	159 795	159 621	146 049	141 547
Прочие финансовые обязательства	8 507	8 507	8 274	8 274
Субординированный долг	58 281	57 833	46 443	46 443

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 сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

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

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, на основе иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 и 3). Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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	31 декабря 2015 года, млн. руб.			31 декабря 2014 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	–	103 225	–	–	78 230	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	–	53 440	–	–	139 941	–
- Долговые ценные бумаги	3 528	–	–	8 107	5 685	–
Средства в банках	–	8 253	84 614	–	4 892	101 280
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–	607 663	–	–	676 889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 551	132	–	4 855	138	–
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80 687	–	–	56 792	–	–
Основные средства	–	–	16 670	–	–	19 339
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 366	53 494	–	–	125 428	–
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	18 861	–	–	44 027	–
Средства банков	–	944	68 557	–	–	134 894
Средства клиентов	–	–	518 336	–	–	485 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	157 211	2 410	–	138 046	3 501	–
Субординированный долг	–	–	57 833	–	–	46 443

Возможность перевода из Уровня 1 в Уровень 2 оценивается как маловероятная, так как существует контроль ликвидности, выполняемый Департаментом рыночных рисков. Контрольный период оценки ликвидности составляет 90 дней с момента открытия позиции. Департамент рыночных рисков осуществляет анализ ликвидности, используя объемы оборачиваемости позиции, объемы биржевых торгов, доступность обмена и брокерские котировки. В случае оценки ликвидности как недостаточной принимаются необходимые действия для закрытия позиции.

Для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе, Группа определяет произошел ли перевод между уровнями иерархии, и повторно оценивает категорию (на основании низшего уровня исходных данных, которые имеют важное значение для оценки справедливой стоимости в целом) в конце каждого отчетного периода.

Оценка земельных участков и офисных зданий по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж, доходного метода и затратного метода. 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 продавцы (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 оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

37. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений				Активы, не подлежащие взаимозачету	Итого активы/обязательства 31 декабря 2015 года
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые инструменты, полученные в качестве обеспечения	Чистая сумма		
АКТИВЫ									
Производные финансовые инструменты	53 440	—	53 440	36 166	—	—	17 274	—	53 440
Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО	8 253	—	8 253	—	—	—	8 253	—	8 253
Прочие активы, не подлежащие взаимозачету	—	—	—	—	—	—	—	949 486	949 486
ИТОГО АКТИВЫ	61 693	—	61 693	36 166	—	—	25 527	949 486	1 011 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Производные финансовые инструменты	53 494	—	53 494	36 166	—	—	17 328	—	53 494
Средства банков по соглашениям обратного РЕПО	944	—	944	—	—	—	944	—	944
Прочие обязательства, не подлежащие взаимозачету	—	—	—	—	—	—	—	836 240	836 240
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54 438	—	54 438	36 166	—	—	18 272	836 240	890 678
	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений				Активы, не подлежащие взаимозачету	Итого активы/обязательства 31 декабря 2014 года
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые инструменты, полученные в качестве обеспечения	Чистая сумма		
АКТИВЫ									
Производные финансовые инструменты	139 941	—	139 941	100 890	—	—	39 051	—	139 941
Прочие активы, не подлежащие взаимозачету	—	—	—	—	—	—	—	986 207	986 207
ИТОГО АКТИВЫ	139 941	—	139 941	100 890	—	—	39 051	986 207	1 126 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Производные финансовые инструменты	125 428	—	125 428	100 890	—	—	24 538	—	125 428
Прочие обязательства, не подлежащие взаимозачету	—	—	—	—	—	—	—	871 076	871 076
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	125 428	—	125 428	100 890	—	—	24 538	871 076	996 504

38. Пруденциальные требования

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

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением.

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

	31 декабря 2015 года, млн. руб.	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Капитал первого уровня	113 668	117 099
Капитал второго уровня	56 545	54 269
Итого капитал	170 213	171 368

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа включила полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня, в расчет капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 170 213 млн. руб., сумма капитала первого уровня – 113 668 млн. руб., с коэффициентами 20,60% и 13,80% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 171 368 млн. руб., сумма капитала первого уровня – 117 099 млн. руб., с коэффициентами 19,7% и 13,5% соответственно.

39. Управление капиталом

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

Группа обязана соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

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

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

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 годом.

40. Информация по сегментам

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

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

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

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 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, прием 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 отражаемые 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, учитываемых при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Чистая процентная маржа	28 850	10 220	2 250	(3 991)	37 329
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(21 247)	44	(4)	100	(21 107)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	574	(49)	2 781	(3 806)	(500)
Чистые комиссионные доходы	5 596	3 854	375	(292)	9 533
Прочие резервы	(47)	(108)	—	(636)	(791)
Дивиденды полученные	—	—	—	46	46
Прочие доходы	272	37	71	816	1 196
Итого операционные доходы	13 998	13 998	5 473	(7 763)	25 706
Операционные расходы	(26 969)	(6 004)	(1 499)	(663)	(35 135)
Прочие неоперационные доходы	—	—	—	229	229
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(12 971)	7 994	3 974	(8 197)	(9 200)
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(82)	(82)
Чистая прибыль/(убыток)	(12 971)	7 994	3 974	(8 279)	(9 282)
Активы сегмента	403 880	261 251	146 147	199 901	1 011 179
Обязательства сегмента	328 624	316 257	178 307	67 490	890 678
Прочая информация по сегментам					
Амортизация основных средств	(1 127)	(180)	(12)	(1 208)	(2 527)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	13 391	—	—	89 834	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	56 968	—	56 968
Средства в банках	3 792	—	89 075	—	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	374 868	259 666	—	—	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	5 683	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	—	79 582	79 582
Основные средства	8 963	1 432	95	9 615	20 105
Нематериальные активы	956	153	10	1 025	2 144
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	54 860	—	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	—	—	18 861	—	18 861
Средства банков	21 246	—	47 438	—	68 684
Средства клиентов	200 449	316 258	—	—	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 647	—	57 148	—	159 795
Субординированный долг	—	—	—	58 281	58 281
Капитальные затраты	1 366	218	15	1 466	3 065

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Чистая процентная маржа	33 401	9 685	(383)	5 697	48 400
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(14 130)	(3 464)	(7)	(388)	(17 989)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	839	—	2 142	(5 029)	(2 048)
Чистые комиссионные доходы	6 494	4 966	760	(473)	11 747
Прочие резервы	—	(394)	—	—	(394)
Дивиденды полученные	—	—	—	290	290
Прочие доходы	361	15	69	805	1 250
Итого операционные доходы	26 965	10 808	2 581	902	41 256
Операционные расходы	(24 858)	(8 732)	(1 636)	(973)	(36 199)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 107	2 076	945	(71)	5 057
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(1 874)	(1 874)
Чистая прибыль/(убыток)	2 107	2 076	945	(1 945)	3 183
Активы сегмента	475 365	231 603	259 501	159 679	1 126 148
Обязательства сегмента	306 119	315 506	318 084	56 795	996 504
Прочая информация по сегментам					
Амортизация основных средств	(1 148)	(351)	(38)	(660)	(2 197)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	9 598	—	—	68 632	78 230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	153 733	—	153 733
Средства в банках	845	—	105 327	—	106 172
Ссуды, предоставленные клиентам	449 333	227 556	—	—	676 889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	4 993	4 993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	—	65 318	65 318
Основные средства	12 492	3 822	416	7 167	23 897
Нематериальные активы	735	225	24	421	1 405
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	125 428	—	125 428
Средства Центрального банка Российской Федерации	—	—	44 027	—	44 027
Средства банков	46 075	—	88 819	—	134 894
Средства клиентов	170 170	315 506	—	—	485 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 239	—	59 810	—	146 049
Субординированный долг	—	—	—	46 443	46 443
Капитальные затраты	1 562	478	52	896	2 988

Для целей раскрытия информации по сегментам в состав статьи «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям» включаются следующие показатели:

- чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов;
- чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой;
- чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами.

41. Политика управления рисками

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Группы по управлению рисками и капиталом в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПДОК).

При реализации своих стратегических и бизнес целей, Группа внедряет в свои внутренние процессы ВПДОК, состоящие из подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуру корпоративного управления, используемую Группой для управления рисками и капиталом в соответствии со стратегическими ожиданиями акционеров.

Такие показатели реализации ВПДОК как уровень готовности к рискам и результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия решений по развитию бизнеса и являются основополагающими при обязательной оценке капитала для покрытия существенных принятых и возможных рисков.

Ежегодно Группа анализирует фактическую структуру рисков в рамках ВПДОК на основании результатов, полученных в процессе выявления существенных рисков, и установленного уровня готовности к рискам для разработки дальнейших действий по реализации процесса управления рисками и соответствующих политик.

Процедуры выявления существенных рисков, как правило, включают подготовку общего перечня рисков, определение уровня присущих Группе рисков, на основании доступной информации, выявление и отражение существующих средств контроля, применяемых Группой для снижения уровня рисков, присущих ее деятельности (например, наличие применяемых политик по управлению рисками, ключевых показателей риска, системы оценки уровня рисков и установленных допустимых уровней риска, регулярный мониторинг и предоставление отчетности, расчет регуляторного или внутреннего капитала, а также прочие инструменты), ранжирование рисков в зависимости уровня готовности Банка к рискам, определение остаточного уровня риска с точки зрения возможности его возникновения и влияния (после рассмотрения используемых Банком средств контроля).

Группа подвержена рискам, присущим ее основной деятельности. Результаты деятельности Группы были подвержены и в будущем могут быть подвержены существенному влиянию множества факторов, в том числе: рыночные условия, стоимость капитала, ликвидность мировых рынков, уровень и волатильность котировок долевых ценных бумаг и процентных ставок, развитие технологий, стоимость кредитов, инфляция, стабильность финансовых институтов и уверенность инвесторов в финансовых рынках.

Учитывая разнообразие и изменения, происходящие в Группе, процесс управления рисками сфокусирован на основных категориях рисков, которые могут иметь существенное влияние на результаты деятельности Группы:

- риск ликвидности;
- операционный риск;
- структурный процентный риск;
- рыночный риск и структурный валютный риск;
- кредитный риск;
- прочие риски (стратегический риск).

Ниже приведено описание политики Группы в отношении регулярного управления существенными рисками.

Риск ликвидности

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2015 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	99 326	–	–	–	–	3 899	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 709	3 147	8 592	23 736	16 784	–	56 968
Средства в банках	75 743	1 739	15 385	–	–	–	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	46 651	84 639	181 489	262 793	58 962	–	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 551	–	13	52	65	2	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	76 474	–	1 975	–	1 133	–	79 582
Основные средства	263	366	1 618	8 152	9 706	–	20 105
Нематериальные активы	36	71	321	1 716	–	–	2 144
Требования по текущему налогу на прибыль	435	–	–	–	–	–	435
Отложенные налоговые активы	28	56	252	1 345	1 682	–	3 363
Прочие активы	8 349	626	633	2 665	–	–	12 273
ИТОГО АКТИВЫ	317 565	90 644	210 278	300 459	88 332	3 901	1 011 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 066	1 186	9 996	21 483	18 129	–	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	61	15 000	500	3 300	–	–	18 861
Средства банков	47 177	1 380	4 369	13 334	2 424	–	68 684
Средства клиентов	154 943	52 226	169 145	109 435	30 958	–	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 714	11 417	62 612	53 958	19 094	–	159 795
Прочие резервы	1 315	–	–	–	–	–	1 315
Обязательства по текущему налогу на прибыль	120	–	–	–	–	–	120
Отложенные налоговые обязательства	13	26	116	619	774	–	1 548
Прочие обязательства	4 181	4 325	1 995	6	–	–	10 507
Субординированный долг	163	383	1 397	19 261	37 077	–	58 281
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	224 753	85 943	250 130	221 396	108 456	–	890 678
Разница между активами и обязательствами	92 812	4 701	(39 852)	79 063	(20 124)	3 901	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	92 812	97 513	57 661	136 724	116 600	120 501	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2014 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	72 655	–	–	–	–	5 575	78 230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 619	35 180	51 231	26 073	20 630	–	153 733
Средства в банках	88 116	8 461	8 189	1 406	–	–	106 172
Ссуды, предоставленные клиентам	40 538	80 984	204 749	277 859	72 759	–	676 889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 632	–	136	97	121	7	4 993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	7 323	57 995	–	65 318
Основные средства	254	402	1 781	9 120	12 340	–	23 897
Нематериальные активы	23	47	211	1 124	–	–	1 405
Требования по текущему налогу на прибыль	–	–	1 550	–	–	–	1 550
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	2 092	–	2 092
Прочие активы	6 485	1 042	1 143	3 199	–	–	11 869
ИТОГО АКТИВЫ	233 322	126 116	268 990	326 201	165 937	5 582	1 126 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10 649	27 780	41 805	24 293	20 901	–	125 428
Средства Центрального банка Российской Федерации	27 627	14 500	1 900	–	–	–	44 027
Средства банков	62 815	402	26 283	45 268	126	–	134 894
Средства клиентов	155 960	66 205	129 695	95 926	37 888	2	485 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 076	3 211	50 175	72 297	14 279	11	146 049
Прочие резервы	1 289	–	–	–	–	–	1 289
Обязательства по текущему налогу на прибыль	117	–	–	–	–	–	117
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	919	–	919
Прочие обязательства	7 650	2 349	1 055	608	–	–	11 662
Субординированный долг	127	288	153	4 681	41 194	–	46 443
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	272 310	114 735	251 066	243 073	115 307	13	996 504
Разница между активами и обязательствами	(38 988)	11 381	17 924	83 128	50 630	5 569	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	(38 988)	(27 607)	(9 683)	73 445	124 075	129 644	

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

	До 1 месяц	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года, млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Погашение производных финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто	(7 890)	(30 507)	(18 535)	(43 220)	–	(100 152)
- поступления	10 532	31 607	24 779	61 972	–	128 890
- расходования						
Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства), нетто	549	75	3 118	3 089	24 884	31 715
Средства Центрального банка Российской Федерации	182	15 311	783	3 337	–	19 613
Средства банков	47 723	1 804	5 139	16 507	2 784	73 957
Средства клиентов	155 240	52 924	176 655	114 187	30 959	529 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 143	12 576	70 743	63 805	21 050	181 317
Прочие резервы	1 315	–	–	–	–	1 315
Прочие финансовые обязательства	1 145	3 679	3 683	–	–	8 507
Субординированный долг	176	848	3 533	35 258	43 984	83 799
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	21 673	27 070	55 841	58 900	6 934	170 418
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	243 788	115 387	325 739	313 835	130 595	1 129 344

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года, млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10 649	27 780	41 805	24 293	20 901	125 428
Средства Центрального банка Российской Федерации	28 066	14 869	2 018	–	–	44 953
Средства банков	63 058	855	27 576	47 934	336	139 759
Средства клиентов	157 191	66 912	131 359	99 873	37 672	493 007
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 754	6 670	55 389	83 782	43 587	195 182
Прочие резервы	1 289	–	–	–	–	1 289
Прочие финансовые обязательства	2 647	2 754	2 873	–	–	8 274
Субординированный долг	387	1 050	2 629	10 871	53 502	68 439
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	28 247	13 923	61 178	53 653	3 042	160 043
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	297 288	134 813	324 827	320 406	159 040	1 236 374

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 89 439 млн. руб. и 82 158 млн. руб., соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие ненадлежащих внутренних процедур Группы, ошибок сотрудников, сбоев в работе информационных систем, а также в результате влияния внешних событий на деятельность Группы. Правовой риск является частью операционного риска.

Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление данными рисками. Для цели управления операционным риском разрабатываются и внедряются соответствующие политики и процедуры. Группа использует метод оценки операционного риска, основанный на регулирующих методиках и процедурах мониторинга. Группа также разрабатывает и внедряет меры по снижению уровня риска. В отношении операционного риска Группой используются следующие инструменты выявления и оценки: КПР, сбор данных о внутренних и внешних убытках, сценарный анализ, ежегодные процедуры самооценки рисков и средств контроля. Группой составлен план по обеспечению непрерывности и (или) возобновлению деятельности, а также порядок действий в кризисных ситуациях. Несмотря на принимаемые меры, операционный риск остается существенным для Группы в результате его способности влиять на возникновение прочих рисков.

Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществление авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Структурный процентный риск

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

В течение 2015 года чувствительность Группы к риску изменения процентной ставки оставалась в установленных пределах.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Краткосрочная	488	210
Среднесрочная	(1 497)	(1 705)
Долгосрочная	1 029	40
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	20	(1 455)

Рыночный риск, относящийся к инструментам, подверженных процентному риску

Рыночный риск представляет собой риск возникновения убытков по балансовым и внебалансовым статьям в результате изменения параметров рыночного риска.

Ниже представлены основные подкатегории рыночного риска для Группы:

Процентный риск

Группа осуществляет операции с инструментами, которые подвержены действию процентного риска (один из видов рыночного риска). Процентный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате изменения рыночных цен.

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

Ниже представлен расчет чувствительности чистой процентной маржи к изменениям процентной ставки в пределах одного года:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках	168 773	(853)	(625)	785	1 571
Ссуды, предоставленные клиентам	634 534	(3 694)	(1 258)	3 644	6 103
Долговые ценные бумаги	88 661	(91)	(46)	46	91
Итого процентные активы	892 100	(4 638)	(1 928)	4 475	7 764
Средства банков	68 684	(772)	(403)	663	1 324
Средства клиентов	516 707	(4 254)	(2 423)	2 572	5 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	159 795	(978)	(451)	615	1 154
Итого процентные обязательства	745 186	(6 004)	(3 277)	3 850	7 588

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках	205 292	(1 289)	(800)	721	1 698
Ссуды, предоставленные клиентам	676 889	(4 720)	(2 360)	2 360	4 721
Долговые ценные бумаги	83 965	—	—	—	—
Итого процентные активы	966 284	(6 009)	(3 160)	3 081	6 419
Средства банков	134 894	(1 601)	(912)	803	1 728
Средства клиентов	485 676	(3 966)	(2 111)	1 925	3 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 049	(798)	(477)	167	489
Итого процентные обязательства	766 619	(6 366)	(3 499)	2 895	6 166

Рыночный риск и структурный валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

Группа разграничивает структурный валютный риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения процентных ставок и (или) цен на драгоценные металлы по открытым Группой позициям в иностранной валюте и (или) драгоценных металлах, применяет соответствующие минимальные лимиты и ежедневно отслеживает их соблюдение.

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 72,8827 руб.	Евро 1 евро = 79,6972 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	98 186	3 106	1 723	—	210	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32 361	5 831	1 724	—	17 052	56 968
Средства в банках	20 480	62 422	6 188	—	3 777	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	469 848	153 318	11 368	—	—	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 682	—	1	—	—	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30 259	48 163	1 160	—	—	79 582
Прочие финансовые активы	1 386	23	692	—	—	2 101
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	658 202	272 863	22 856	—	21 039	974 960
Основные средства	20 105	—	—	—	—	20 105
Нематериальные активы	2 144	—	—	—	—	2 144
Требования по текущему налогу на прибыль	435	—	—	—	—	435
Отложенные налоговые активы	3 363	—	—	—	—	3 363
Прочие нефинансовые активы	9 382	286	481	—	23	10 172
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	35 429	286	481	—	23	36 219
ИТОГО АКТИВЫ	693 631	273 149	23 337	—	21 062	1 011 179

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 72,8827 руб.	Евро 1 евро = 79,6972 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31 446	4 859	1 503	—	17 052	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	18 861	—	—	—	—	18 861
Средства банков	38 870	25 225	4 585	—	4	68 684
Средства клиентов	311 859	171 123	28 960	607	4 158	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	159 774	21	—	—	—	159 795
Прочие резервы	994	213	101	—	7	1 315
Прочие финансовые обязательства	6 397	115	1 995	—	—	8 507
Субординированный долг	4 927	49 366	3 988	—	—	58 281
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	573 128	250 922	41 132	607	21 221	887 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	120	—	—	—	—	120
Отложенные налоговые обязательства	1 548	—	—	—	—	1 548
Прочие нефинансовые обязательства	1 444	303	89	—	164	2 000
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 112	303	89	—	164	3 668
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	576 240	251 225	41 221	607	21 385	890 678
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	117 391	21 924	(17 884)	(607)	(323)	

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 2015 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 72,8827 руб.	Евро 1 евро = 79,6972 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	122 130	241 554	58 766	612	165 904	588 966
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(118 470)	(264 375)	(40 850)	—	(165 271)	(588 966)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	3 660	(22 821)	17 916	612	633	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	121 051	(897)	32	5	310	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 56,2584 руб.	Евро 1 евро = 68,3427 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	71 233	3 770	3 159	—	68	78 230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	96 332	40 684	3 233	—	13 484	153 733
Средства в банках	21 894	70 489	7 435	—	6 354	106 172
Ссуды, предоставленные клиентам	527 671	142 810	6 408	—	—	676 889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 983	—	10	—	—	4 993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30 162	35 156	—	—	—	65 318
Прочие финансовые активы	2 269	22	299	—	—	2 590
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	754 544	292 931	20 544	—	19 906	1 087 925
Основные средства	23 897	—	—	—	—	23 897
Нематериальные активы	1 405	—	—	—	—	1 405
Требования по текущему налогу на прибыль	1 550	—	—	—	—	1 550
Отложенные налоговые активы	2 092	—	—	—	—	2 092
Прочие нефинансовые активы	7 452	249	1 551	—	27	9 279
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	36 396	249	1 551	—	27	38 223
ИТОГО АКТИВЫ	790 940	293 180	22 095	—	19 933	1 126 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	75 552	34 468	1 924	—	13 484	125 428
Средства Центрального банка Российской Федерации	44 027	—	—	—	—	44 027
Средства банков	54 709	67 688	10 050	1	2 446	134 894
Средства клиентов	301 266	153 767	29 436	659	548	485 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	144 844	1 189	16	—	—	146 049
Прочие резервы	1 247	31	11	—	—	1 289
Прочие финансовые обязательства	7 111	65	1 098	—	—	8 274
Субординированный долг	4 927	38 094	3 422	—	—	46 443
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	633 683	295 302	45 957	660	16 478	992 080
Обязательства по текущему налогу на прибыль	117	—	—	—	—	117
Отложенные налоговые обязательства	919	—	—	—	—	919
Прочие нефинансовые обязательства	1 752	241	888	—	507	3 388
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 788	241	888	—	507	4 424
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	636 471	295 543	46 845	660	16 985	996 504
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	154 469	(2 363)	(24 750)	(660)	2 948	

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	256 286	615 622	82 097	662	128 612	1 083 279
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(281 337)	(613 462)	(57 056)	(7)	(131 417)	(1 083 279)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(25 051)	2 160	25 041	655	(2 805)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	129 418	(203)	291	(5)	143	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей Группы к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам (2014 год: 30%). В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	(269)	(61)	10	87
Прочие статьи капитала	(215)	(53)	8	76

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Используются следующие методы управления кредитным риском:

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

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

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

Процедура принятия кредитного риска включает:

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

Внутренние рейтинги

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

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

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

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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) Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	1 073	–	37 689	–	17 435	771	56 968
Средства в банках	–	712	51 963	11 424	13 680	15 088	92 867
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	5 551	–	5 551
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	78 408	1 174	79 582
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	–	690	82 910	36 907	23 721	9 505	153 733
Средства в банках	–	19 012	48 628	17 024	9 098	12 410	106 172
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	4 754	–	101	4 855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	65 318	–	–	65 318

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 76 283 млн. руб. и 41 639 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB- и BBB соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов необесцененные ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Категория	Не просро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес. и более	Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2015 года Итого не просро- ченные млн. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	346 903	7 297	–	–	–	7 297	354 200
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	231 529	190	–	–	25	215	231 744
Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	578 432	7 487	–	–	25	7 512	585 944
Категория	Не просро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес. и более	Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2014 года Итого не просро- ченные млн. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	426 009	6 584	3 137	–	–	9 721	435 730
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	213 168	230	156	26	–	412	213 580
Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	639 177	6 814	3 293	26	–	10 133	649 310

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2015 года млн. руб.	31 декабря 2014 года млн. руб.
1-2	3 643	556
3	9 249	821
4	44 095	48 893
5	133 511	109 324
6	39 237	50 804
7-10	1 794	2 770
Итого	231 529	213 168

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

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

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.

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

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

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

Ссуды и авансы клиентам с пересмотренными условиями

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении предоставленных ссуд и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы 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 Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующей таблице:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	103 225	–	–	–	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 211	–	38 757	–	56 968
Средства в банках	39 222	22	28 059	25 564	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	615 944	–	5	18 585	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 682	–	1	–	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	76 453	–	3 129	–	79 582
Прочие финансовые активы	2 101	–	–	–	2 101
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	860 838	22	69 951	44 149	974 960
Основные средства	20 105	–	–	–	20 105
Нематериальные активы	2 144	–	–	–	2 144
Требования по текущему налогу на прибыль	435	–	–	–	435
Отложенные налоговые активы	3 363	–	–	–	3 363
Прочие нефинансовые активы	10 150	–	22	–	10 172
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	36 197	–	22	–	36 219
ИТОГО АКТИВЫ	897 035	22	69 973	44 149	1 011 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26 409	–	28 451	–	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	18 861	–	–	–	18 861
Средства банков	37 383	264	30 669	368	68 684
Средства клиентов	487 606	110	2 551	26 440	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	159 795	–	–	–	159 795
Прочие резервы	1 315	–	–	–	1 315
Прочие финансовые обязательства	7 706	–	801	–	8 507
Субординированный долг	–	–	58 281	–	58 281
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	739 075	374	120 753	26 808	887 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	120	–	–	–	120
Отложенные налоговые обязательства	1 548	–	–	–	1 548
Прочие нефинансовые обязательства	1 841	–	159	–	2 000
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 509	–	159	–	3 668
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	742 584	374	120 912	26 808	890 678
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	154 451	(352)	(50 939)	17 341	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	78 230	—	—	—	78 230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62 752	—	90 981	—	153 733
Средства в банках	35 767	5	67 954	2 446	106 172
Ссуды, предоставленные клиентам	662 815	304	4 779	8 991	676 889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 987	—	6	—	4 993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	65 318	—	—	—	65 318
Прочие финансовые активы	2 590	—	—	—	2 590
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	912 459	309	163 720	11 437	1 087 925
Основные средства	23 897	—	—	—	23 897
Нематериальные активы	1 405	—	—	—	1 405
Требования по текущему налогу на прибыль	1 550	—	—	—	1 550
Отложенные налоговые активы	2 092	—	—	—	2 092
Прочие нефинансовые активы	9 252	—	27	—	9 279
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	38 196	—	27	—	38 223
ИТОГО АКТИВЫ	950 655	309	163 747	11 437	1 126 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37 575	—	87 853	—	125 428
Средства Центрального банка Российской Федерации	44 027	—	—	—	44 027
Средства банков	53 470	34	78 941	2 449	134 894
Средства клиентов	449 395	50	2 668	33 563	485 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	144 894	—	1 155	—	146 049
Прочие резервы	1 289	—	—	—	1 289
Прочие финансовые обязательства	7 482	—	792	—	8 274
Субординированный долг	—	—	46 443	—	46 443
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	738 132	84	217 852	36 012	992 080
Обязательства по текущему налогу на прибыль	117	—	—	—	117
Отложенные налоговые обязательства	919	—	—	—	919
Прочие нефинансовые обязательства	2 823	—	565	—	3 388
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 859	—	565	—	4 424
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	741 991	84	218 417	36 012	996 504
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	208 664	225	(54 670)	(24 575)	

Прочие риски (стратегический риск)

Стратегический риск возникает в результате ошибок (недостатков) в процессе принятия решений, определения стратегии и координации действий по развитию Группы (стратегическое управление), а также в связи с некорректным исполнением решений и неспособностью органов управления Банком учитывать изменения внешних факторов.

В ходе своей деятельности Группа придерживается стратегии, в которой отражены основные долгосрочные цели Группы по мнению акционеров и руководства; основные конкурентные преимущества в ключевых сегментах рынка и программа по реализации поставленных целей; количественные и качественные показатели экономического развития Группы.

В процессе принятия решений учитываются задачи и цели, обозначенные в стратегии Группы. С целью минимизации стратегического риска Группа контролирует реализацию стратегии, макроэкономические и рыночные условия, используемые при определении стратегии, а также анализирует все текущие тенденции. Достижение стратегических целей является одним из элементов системы КПЭ и учитывается при оценке руководства.

Управление и контроль данного риска косвенно осуществляется в рамках управления прочими рисками, возникновение которых приводит к возникновению стратегического риска.

42. События после отчетной даты

В феврале 2016 года была ликвидирована компания Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited.

В январе-апреле 2016 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
ПАО РОСБАНК	04.04.2013	04.04.2016	1 000	9,4
АО «КБ ДельтаКредит»	02.04.2013	02.04.2016	5 000	8,5
ПАО РОСБАНК	01.03.2013	01.03.2016	10 000	8,5
ПАО РОСБАНК	31.01.2013	31.01.2016	5 000	8,8
ПАО РОСБАНК	30.01.2013	30.01.2016	5 000	8,8
ПАО РОСБАНК	15.01.2013	15.01.2016	1 300	10,2

В феврале и марте 2016 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
АО «КБ ДельтаКредит»	30.03.2016	30.03.2019	5 000	10,6
ООО «Русфинанс Банк»	26.02.2016	26.02.2021	5 000	11,7

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 108 листов

