

Группа РОСБАНК

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(не аудировано)

Содержание

Стр.

| | |
|---|----|
| Подтверждение руководства в отношении ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года | 3 |
| Приложения | |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении | 4 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках | 5 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе | 6 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале | 7 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств | 8 |
| Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности | |
| 1. Организация | 9 |
| 2. Непрерывность деятельности | 11 |
| 3. Основы представления отчетности | 11 |
| 4. Основные положения учетной политики | 13 |
| 5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) | 14 |
| 6. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации | 17 |
| 7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 17 |
| 8. Средства в банках | 18 |
| 9. Производные финансовые инструменты | 19 |
| 10. Ссуды, предоставленные клиентам | 20 |
| 11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 21 |
| 12. Инвестиции, удерживаемые до погашения | 22 |
| 13. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 22 |
| 14. Средства Центрального банка Российской Федерации | 23 |
| 15. Средства банков | 23 |
| 16. Средства клиентов | 24 |
| 17. Выпущенные долговые ценные бумаги | 24 |
| 18. Субординированный долг | 25 |
| 19. Уставный капитал | 25 |
| 20. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 26 |
| 21. Резерв под обесценение, прочие резервы | 27 |
| 22. 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 | 28 |
| 23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 29 |
| 24. Комиссионные доходы и расходы | 29 |
| 25. Операционные расходы | 30 |
| 26. Налог на прибыль | 30 |
| 27. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка | 31 |
| 28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства | 31 |
| 29. Операции со связанными сторонами | 35 |
| 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 38 |
| 31. Информация по сегментам | 41 |
| 32. События после отчетной даты | 43 |

ГРУППА РОСБАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА В ОТНОШЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 31 марта 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 3 месяца, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке промежуточной сокращенной 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 (IAS) 34 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО (IAS) 34;
- 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 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, была утверждена Правлением ПАО РОСБАНК 30 мая 2016 года.

От имени Правления:


Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва



ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

| | Примечания | 31 марта 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|---|------------|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации | 6 | 43,657 | 103,225 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 7, 9, 29 | 49,186 | 56,968 |
| Средства в банках | 8, 29 | 118,878 | 92,867 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 10, 29 | 602,644 | 634,534 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 11, 29 | 6,825 | 5,683 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 12 | 75,067 | 79,582 |
| Основные средства | | 19,757 | 20,105 |
| Нематериальные активы | | 2,089 | 2,144 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 451 | 435 |
| Отложенные налоговые активы | | 3,331 | 3,363 |
| Прочие активы | 29 | 14,202 | 12,273 |
| Итого активы | | 936,087 | 1,011,179 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 9, 13, 29 | 49,836 | 54,860 |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | 14 | 3,812 | 18,861 |
| Средства банков | 15, 29 | 45,832 | 68,684 |
| Средства клиентов | 16, 29 | 501,795 | 516,707 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 | 147,949 | 159,795 |
| Прочие резервы | 21 | 1,287 | 1,315 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 122 | 120 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 1,867 | 1,548 |
| Прочие обязательства | 29 | 9,803 | 10,507 |
| Субординированный долг | 18, 29 | 54,460 | 58,281 |
| Итого обязательства | | 816,763 | 890,678 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 19 | 17,587 | 17,587 |
| Эмиссионный доход | 19 | 59,707 | 59,707 |
| Фонд накопленных курсовых разниц | | 1,900 | 2,771 |
| Фонд переоценки основных средств | | 6,729 | 6,834 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | (1,524) | (1,616) |
| Хеджирование денежных потоков | | (720) | (889) |
| Нераспределенная прибыль | | 35,645 | 36,107 |
| Итого капитал | | 119,324 | 120,501 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 936,087 | 1,011,179 |

От имени Правления:

Председатель Правления
30 мая 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

| | Приме- чания | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано) |
|---|-----------------|--|--|
| Процентные доходы | 20, 29 | 22,666 | 24,511 |
| Процентные расходы | 20, 29 | (12,566) | (15,905) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | | 10,100 | 8,606 |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 21, 29 | (4,673) | (5,608) |
| Чистый процентный доход | | 5,427 | 2,998 |
| 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 | 22, 29 | (63) | (286) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 23, 29 | 136 | (39) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами | | 47 | (29) |
| Комиссионные доходы | 24, 29 | 2,577 | 2,665 |
| Комиссионные расходы | 24, 29 | (747) | (607) |
| Прочие резервы | 21, 29 | (64) | (431) |
| Прочие доходы | | 322 | 222 |
| Чистые непроцентные доходы | | 2,208 | 1,495 |
| Операционные доходы | | 7,635 | 4,493 |
| Операционные расходы | 25, 29 | (8,347) | (9,103) |
| Прочие неоперационные доходы | | 98 | - |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | (614) | (4,610) |
| Доходы/(расходы) по налогу на прибыль | 26 | 47 | 1,218 |
| Чистая прибыль/(убыток) за период | | (567) | (3,392) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ | | | |
| Базовая и разводненная (руб.) | 27 | (0.37) | (2.19) |

От имени Правления:

Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано) |
|---|--|--|
| Чистая прибыль/(убыток) за период | (567) | (3,392) |
| Прочий совокупный доход/(расход) | | |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности | (399) | 91 |
| Налог на прибыль от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности | (472) | - |
| Хеджирование денежных потоков | 211 | (1) |
| Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков | (42) | 11 |
| Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период | 58 | 244 |
| Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 57 | 57 |
| Налог на прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период | (23) | (60) |
| Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль | (610) | 342 |
| Итого совокупный доход/(расход) | (1,177) | (3,050) |

От имени Правления:


Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (в миллионах российских рублей)

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд курсовых разниц | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Хеджирование денежных потоков | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|------------------|-------------------|----------------------|----------------------------------|---|-------------------------------|--------------------------|---------------|
| 31 декабря 2014 года | 17,587 | 59,707 | 1,982 | 8,346 | (2,176) | (677) | 44,875 | 129,644 |
| Чистая прибыль за период (не аудировано) | - | - | - | - | - | - | (3,392) | (3,392) |
| Прочий совокупный доход/(расход) за период (не аудировано) | - | - | 91 | - | 241 | 10 | - | 342 |
| Итого совокупный доход/(расход) за период (не аудировано) | - | - | 91 | - | 241 | 10 | (3,392) | (3,050) |
| Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 35 млн. руб.) | - | - | - | (139) | - | - | 139 | - |
| 31 марта 2015 года (не аудировано) | 17,587 | 59,707 | 2,073 | 8,207 | (1,935) | (667) | 41,622 | 126,594 |
| 31 декабря 2015 года | 17,587 | 59,707 | 2,771 | 6,834 | (1,616) | (889) | 36,107 | 120,501 |
| Чистый убыток за период (не аудировано) | - | - | - | - | - | - | (567) | (567) |
| Прочий совокупный доход/(расход) за период (не аудировано) | - | - | (871) | - | 92 | 169 | - | (610) |
| Итого совокупный доход/(расход) за период (не аудировано) | - | - | (871) | - | 92 | 169 | (567) | (1,177) |
| Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 26 млн. руб.) | - | - | - | (105) | - | - | 105 | - |
| 31 марта 2016 года (не аудировано) | 17,587 | 59,707 | 1,900 | 6,729 | (1,524) | (720) | 35,645 | 119,324 |

От имени Правления:

Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

| | Примечания | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано) |
|---|------------|--|--|
| Движение денежных средств от операционной деятельности: | | | |
| Проценты полученные | | 23,251 | 23,912 |
| Проценты уплаченные | | (12,550) | (16,656) |
| Комиссионные доходы полученные | | 2,577 | 2,719 |
| Комиссионные расходы уплаченные | | (713) | (581) |
| Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 2,050 | (4,722) |
| Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой | | (2,943) | 5,471 |
| Прочие операционные доходы полученные | | 322 | 220 |
| Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами | | 112 | (19) |
| Административные и прочие операционные расходы уплаченные | | (7,969) | (8,920) |
| Возврат/(уплата) налога на прибыль | | (153) | 617 |
| Движение денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 3,984 | 2,041 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | | |
| Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации | | (145) | (878) |
| Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 2,252 | 11,382 |
| Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках | | (3,849) | (12,496) |
| Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам | | 22,448 | 61,822 |
| Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов | | (2,206) | (5,481) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | (1,274) | 1,499 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации | | (15,038) | (23,266) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков | | (23,196) | (10,051) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов | | (1,248) | 9,845 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций | | (616) | 4,489 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств | | (379) | (378) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств, связанных с судебными разбирательствами | | (11) | (1) |
| Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности | | (19,278) | 38,527 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (1,243) | - |
| Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения | | 749 | 647 |
| Приобретение основных средств | | (390) | (628) |
| Поступления от выбытия основных средств | | 97 | 192 |
| Чистые денежные средства от/(использованные в) инвестиционной деятельности | | (787) | 211 |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |
| Погашение облигаций, выпущенных Группой | | (21,180) | (2,539) |
| Выпуск облигаций | | 9,937 | 5,648 |
| Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций | | 2,143 | 1,007 |
| Обратный выкуп выпущенных облигаций | | (2,256) | (2,102) |
| Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности | | (11,356) | 2,014 |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте | | (1,022) | 710 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | (32,443) | 41,462 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 6 | 175,232 | 171,775 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 6 | 142,789 | 213,237 |

От имени Правления:

Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 9 филиалов.

РОСБАНК (далее - «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее - «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 31 марта 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 марта 2015 года:

| Наименование | Страна регистрации | Процент участия / процент голосующих акций Группы, % | | | Вид деятельности |
|--|----------------------|--|----------------------|--------------------|---|
| | | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года | 31 марта 2015 года | |
| АО «КБ ДельтаКредит» (ранее - ЗАО «КБ ДельтаКредит») | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Банковская деятельность |
| ООО «Русфинанс Банк» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Банковская деятельность |
| ООО «Русфинанс» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Предоставление кредитов физическим лицам |
| Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited LLC | Ирландия | Ликвидировано | 0/100 | 0/100 | Выпуск облигаций |
| ООО «БСЖВ Лизинг» | Российская Федерация | Присоединено | Присоединено | 100/100 | Лизинговая деятельность |
| ООО «РБ Факторинг» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Факторинговая деятельность |
| Rosbank (Switzerland) SA | Швейцария | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Банковская деятельность |
| RosInvest SA | Люксембург | Ликвидировано | Ликвидировано | 99.97/99.97 | Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ» |
| ООО «Процессинговая компания «Никель» | Российская Федерация | Ликвидировано | Ликвидировано | 100/100 | Процессинг операций с пластиковыми картами |
| ООО «РБ Лизинг» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Лизинговая деятельность |
| ОАО НКО «ИНКАХРАН» | Российская Федерация | Продано | Продано | 100/100 | Инкассационные услуги |
| ОАО «ОРС» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Процессинговая деятельность |
| ООО «Авто» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Транспортные услуги |
| ООО «РБ Спецдепозитарий» (ранее - ООО «РБ Секьюритиз») | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Операции с ценными бумагами |
| ООО «Инкахран Сервис» | Российская Федерация | Продано | Продано | 99.60/100 | Транспортные услуги |
| ООО «Вальмонт» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Холдинговая компания |
| ООО «РБ-Сервис» (ранее - ООО «РБС Авто») | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Финансовые услуги |
| ЗАО «Телсиком» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | 100/100 | Телекоммуникационные услуги |

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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.

В феврале 2016 года произошла ликвидация Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited LLC.

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов акциями РОСБАНКа владели следующие акционеры:

| Акционер | 31 марта 2016 года % | 31 декабря 2015 года % |
|-----------------------|----------------------------|------------------------------|
| Societe Generale S.A. | 99.49 | 99.49 |
| Прочие | 0.51 | 0.51 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением РОСБАНКа 30 мая 2016 года.

2. Непрерывность деятельности

Настоящая сокращенная промежуточная 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 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

Поскольку результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Данная промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, 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 промежуточная сокращенная 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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 промежуточной сокращенной 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 промежуточном сокращенном 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 промежуточном сокращенном 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

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, изложенных ниже.

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

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

| | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Руб. / долл. США | 67.6076 | 72.8827 |
| Руб./евро | 76.5386 | 79.6972 |
| Руб. / тр. унция золота | 83,630.60 | 77,419.65 |
| Руб. / тр. унция платины | 65,985.02 | 63,553.71 |
| Руб. / тр. унция палладия | 38,468.72 | 39,866.84 |
| Руб. / тр. унция серебра | 1,039.80 | 1,007.24 |

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

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2016 года как указано ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

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 годовую консолидированную финансовую отчетность Группы или на промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» - Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
 - Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
 - У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
 - Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.
- Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 - Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). 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.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

- **МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»** - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. Или после этой даты.

- *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»* - договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

- *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»* - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

- *МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»* - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

- *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»* - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

6. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года, млн. руб. |
|---|--|---------------------------------------|
| Денежные средства | 17,360 | 26,942 |
| Остатки в Центральном банке Российской Федерации | 26,297 | 76,283 |
| Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации | 43,657 | 103,225 |

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года общая сумма остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включает 4,044 млн. руб. и 3,899 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 промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года, млн. руб. | 31 марта 2015 года, млн. руб. (не аудировано) |
|---|--|---------------------------------------|--|
| Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации | 43,657 | 103,225 | 55,063 |
| Средства в банках со сроком погашения до 90 дней | 103,176 | 75,906 | 164,627 |
| | 146,833 | 179,131 | 219,690 |
| За вычетом обязательных резервов | (4,044) | (3,899) | (6,453) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 142,789 | 175,232 | 213,237 |

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

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года, млн. руб. |
|---|--|---------------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 2,020 | 3,528 |
| Производные финансовые инструменты (Примечание 9) | 47,166 | 53,440 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 49,186 | 56,968 |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

| | 31 марта 2016 года (не аудировано) | | 31 декабря 2015 года | |
|---|--|---------------------|--|---------------------|
| | Номинальная процентная ставка, % | Сумма, млн. руб. | Номинальная процентная ставка, % | Сумма, млн. руб. |
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Долговые ценные бумаги российских банков | 10.8 % | 158 | 11.3 - 11.9 % | 64 |
| Долговые обязательства Российской Федерации | 6.4 - 12.0% | 132 | 6.0 - 14.4 % | 1,738 |
| Долговые обязательства российских компаний | 9 - 11.2 % | 722 | 11.6 - 12.5 % | 653 |
| Долговые обязательства иностранных правительств | 0.5 - 1.3 % | 1,008 | 0.5 - 1.3 % | 1,073 |
| | | 2,020 | | 3,528 |

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствуют переданные в залог финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

8. Средства в банках

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года, млн. руб. |
|--|--|---------------------------------------|
| Депозиты до востребования в банках | 19,326 | 19,218 |
| Срочные депозиты в банках | 86,320 | 65,396 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 13,232 | 8,253 |
| Итого средства в банках | 118,878 | 92,867 |

По состоянию на 31 марта 2016 года Группой были предоставлены ссуды и средства одному банку на общую сумму 71,312 млн. руб., индивидуальная задолженность которого превысила 10% суммы капитала Группы.

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 марта 2016 года и 31 декабря 2015 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | | 31 декабря 2015 года, млн. руб. | |
|---|---|--|------------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации российских компаний | 10,497 | 13,720 | 6,165 | 8,685 |
| Облигации Российской Федерации | 2,735 | 3,037 | 2,088 | 2,359 |
| Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 13,232 | 16,757 | 8,253 | 11,044 |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

| | Номи- нальная стоимость | 31 марта 2016 года Справедливая стоимость, млн. руб. (не аудировано) | | Номи- нальная стоимость | 31 декабря 2015 года Справедливая стоимость, млн. руб. | |
|--|-------------------------------|--|--------------------|-------------------------------|---|--------------------|
| | | Активы | Обяза- тельства | | Активы | Обяза- тельства |
| Производные финансовые инструменты: | | | | | | |
| Валютные контракты | | | | | | |
| Свопы | 63,329 | 2,072 | (5,339) | 22,041 | 3,349 | (3,391) |
| Форвардные контракты | 27,099 | 2,270 | (361) | 13,558 | 354 | (1,137) |
| Процентные свопы | 333,600 | 39,904 | (41,070) | 386,919 | 44,338 | (43,648) |
| Хеджирование денежных потоков и ЧИИЮЛ | 9,869 | 44 | (161) | 6,554 | 22 | (179) |
| Хеджирование справедливой стоимости | 2,450 | 117 | (41) | 2,450 | 239 | - |
| Валютные опционы | 43,493 | 347 | (347) | 45,874 | 1,108 | (1,109) |
| Итого по валютным контрактам | | 44,754 | (47,319) | | 49,410 | (49,464) |
| Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары | | | | | | |
| Форвардные контракты | 3,477 | 294 | (294) | 3,956 | 339 | (339) |
| Свопы | 633 | - | (13) | 612 | 1 | (1) |
| Опционы | 64,215 | 2,118 | (2,118) | 85,148 | 3,690 | (3,690) |
| Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары | | 2,412 | (2,425) | | 4,030 | (4,030) |
| Итого | | 47,166 | (49,744) | | 53,440 | (53,494) |

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 2,300 млн. руб.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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, имеющихся в наличии для продажи, номинальной стоимостью 2 500 млн. руб.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость активов, возникающих по производным инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования справедливой стоимости, составляет 117 млн. руб. и 239 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 360 млн. руб. по состоянию на 31 марта 2016 года и 1,010 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 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 1,122 млн. руб. по состоянию на 31 марта 2016 года и 1,803 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года, млн. руб. |
|---|--|---------------------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 251,234 | 266,338 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 399,913 | 418,100 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 12,661 | 11,699 |
| Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам | 2,146 | 1,885 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение | 665,954 | 698,022 |
| За вычетом резерва под обесценение | (63,310) | (63,488) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 602,644 | 634,534 |

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 21.

По состоянию на 31 марта 2016 года Группой предоставлены ссуды трем группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года нефинансовые активы, ранее находившиеся у Группы в качестве обеспечения по предоставленным ссудам, в сумме 4,557 млн. руб. и 4,495 млн. руб. соответственно, включены в состав прочих активов.

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 марта 2016 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 1,951 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 1,745 млн. руб.

Группа принимает 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 марта 2016 года объем государственной субсидии к получению по программе государственной поддержки ипотечного кредитования составил 195 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года объем государственной субсидии к получению по программе государственной поддержки ипотечного кредитования составил 140 млн. руб.

11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года, млн. руб. |
|--|--|---------------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 6,620 | 5,551 |
| Долевые ценные бумаги | 205 | 132 |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 6,825 | 5,683 |

| | 31 марта 2016 года (не аудировано) | | 31 декабря 2015 года | |
|-----------------------------------|--|---------------------|--|---------------------|
| | Номинальная процентная ставка, % | Сумма, млн. руб. | Номинальная процентная ставка, % | Сумма, млн. руб. |
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Облигации Российской Федерации | 6.5% - 7.5% | 5,553 | 6.5%-7.5% | 5,551 |
| Еврооблигации российских компаний | 3.8% - 8.3% | 1,067 | - | - |
| | | 6,620 | | 5,551 |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

| | 31 марта 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|--|--|-------------------------|
| | Сумма, млн. руб. | Сумма, млн. руб. |
| Долевые ценные бумаги: | | |
| Акции и ADR российских компаний | 204 | 131 |
| Акции международных клиринговых компаний | 1 | 1 |
| | <u>205</u> | <u>132</u> |

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 соответствие с намерениями руководства.

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

| | 31 марта 2016 года (не аудировано) | | 31 декабря 2015 года | |
|--|--|----------------------|--|----------------------|
| | Номинальная годовая процентная ставка | Сумма, млн. руб. | Номинальная годовая процентная ставка | Сумма, млн. руб. |
| Еврооблигации Российской Федерации | 4.5-7.5% | 42,016 | 4.5-7.5% | 46,194 |
| Облигации Российской Федерации | 6.9-7.6% | 30,104 | 6.9-7.6% | 30,259 |
| Еврооблигации российских компаний | 3.4-8.3% | <u>2,947</u> | 3.4-8.3% | <u>3,129</u> |
| Итого инвестиции, удерживаемые до погашения | | <u>75,067</u> | | <u>79,582</u> |

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 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 11).

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

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года, млн. руб. |
|--|--|---------------------------------------|
| Производные финансовые инструменты | 49,744 | 53,494 |
| Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам | <u>92</u> | <u>1,366</u> |
| Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | <u>49,836</u> | <u>54,860</u> |

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

14. Средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года, млн. руб. |
|---|--|---------------------------------------|
| Срочные депозиты | 3,812 | 18,861 |
| Итого средства Центрального банка Российской Федерации | 3,812 | 18,861 |

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года срочные депозиты на сумму 500 млн. руб. и 500 млн. руб. соответственно были обеспечены гарантиями российских банков.

15. Средства банков

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года, млн. руб. |
|------------------------------|--|---------------------------------------|
| Срочные депозиты | 23,512 | 33,760 |
| Счета до востребования | 19,951 | 33,980 |
| Ссуды по соглашениям РЕПО | 2,369 | 944 |
| Итого средства банков | 45,832 | 68,684 |

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года средства банков включали 13,295 млн. руб. и 24,248 млн. руб. (11% и 20% от общего объема средств банков) соответственно, привлеченные от двух и от трех банков соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость предоставленных в залог активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составляют:

| | 31 марта 2016 (не аудировано) | | 31 декабря 2015 года | |
|--------------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации Российской Федерации | 2,369 | 4,988 | 944 | 953 |
| Итого | 2,369 | 4,988 | 944 | 953 |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

16. Средства клиентов

| | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года млн. руб. |
|------------------------------------|--|--------------------------------------|
| Корпоративные клиенты | | |
| Срочные депозиты | 131,433 | 175,804 |
| Депозиты до востребования | 174,993 | 140,454 |
| Итого корпоративные клиенты | 306,426 | 316,258 |
| Физические лица | | |
| Срочные депозиты | 156,567 | 157,078 |
| Депозиты до востребования | 38,802 | 43,371 |
| Итого физические лица | 195,369 | 200,449 |
| Итого средства клиентов | 501,795 | 516,707 |

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года средства клиентов на сумму 286 млн. руб. и 229 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года средства клиентов на сумму 48 млн. руб. и 77 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выданным Группой (Примечание 29).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | Годовая процентная ставка по купону % | 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | Годовая процентная ставка по купону % | 31 декабря 2015 года |
|---|---|--|---|-------------------------|
| Облигации АО «КБ Дельта Кредит» сроком погашения в 2016-2025 гг. | 8.40%-12.50% | 77,880 | 8,40%-12,50% | 73,454 |
| Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2016- 2025 гг. | 11.60%-11.80% | 20,322 | 8,55%-11,80% | 40,988 |
| Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2018-2021 гг. | 8.30%-13.90% | 35,463 | 8,30%-13,90% | 29,193 |
| Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2016- 2025 гг. | 9.31%-14.32% | 12,450 | 9,31%-14,32% | 13,750 |
| Дисконтные векселя | 0.00%-11.89% | 1,828 | 0,00%-11,89% | 2,394 |
| Прочие инструменты | 0.00% | 6 | 0,00% | 16 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | 147,949 | | 159,795 |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В течение периода с января по март 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 | 10.57 |
| ООО «Русфинанс Банк» | 26.02.2016 | 26.02.2021 | 5,000 | 11.65 |

В течение периода с января по март 2016 года были погашены следующие облигации:

| Эмитент | Дата выпуска | Дата погашения | Объем эмиссии, млн. руб. | Годовая процентная ставка по купону, % |
|-------------|--------------|----------------|--------------------------|--|
| ПАО РОСБАНК | 15.01.2013 | 15.01.2016 | 1,300 | 10.16 |
| ПАО РОСБАНК | 30.01.2013 | 30.01.2016 | 4,918 | 8.80 |
| ПАО РОСБАНК | 31.01.2013 | 31.01.2016 | 4,987 | 8.80 |
| ПАО РОСБАНК | 01.03.2013 | 01.03.2016 | 9,975 | 8.55 |

Изменения остатков за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, также связаны с частичным выкупом облигаций и операциями с облигациями, выпущенными дочерними компаниями Группы.

18. Субординированный долг

| Валюта | Срок погашения год | Процентная ставка, % | 31 марта 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------|
| Societe Generale S.A. Доллар США | 2020-2023 гг. | 6.5% - 9.3% | 40,127 | 43,409 |
| Societe Generale S.A. Рубль | 2016-2017 гг. | 8.0% - 11.3% | 4,900 | 4,927 |
| GENEBANQUE S.A. Доллар США | 2022 г. | 6.6% | 5,526 | 5,957 |
| Societe Generale S.A. Евро | 2020 г. | 8% | 3,907 | 3,988 |
| Итого субординированный долг | | | 54,460 | 58,281 |

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

19. Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года 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 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года эмиссионный доход в сумме 59,707 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года 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 |

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

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года млн. руб. (не аудировано) |
|--|---|---|
| Процентные доходы: | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 22,457 | 24,093 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 209 | 418 |
| Итого процентные доходы | 22,666 | 24,511 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам | 13,986 | 16,219 |
| Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам | 6,149 | 5,607 |
| Проценты по средствам в банках | 1,167 | 1,266 |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения | 1,155 | 1,001 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 22,457 | 24,093 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают: | | |
| Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 111 | 110 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 98 | 308 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 209 | 418 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 12,566 | 15,905 |
| Итого процентные расходы | 12,566 | 15,905 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Проценты по средствам корпоративных клиентов | 3,960 | 5,813 |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 3,626 | 3,298 |
| Проценты по депозитам физических лиц | 2,696 | 2,897 |
| Проценты по средствам банков | 892 | 1,778 |
| Проценты по субординированному долгу | 1,134 | 920 |
| Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации | 258 | 1,199 |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 12,566 | 15,905 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 10,100 | 8,606 |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

21. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

| | Итого млн. руб. |
|--|--------------------|
| 31 декабря 2014 года | 57,223 |
| Формирование резервов | 5,610 |
| Влияние обменного курса на переоценку резервов | 82 |
| Продажа и списание ссуд | (3,622) |
| 31 марта 2015 года (не аудировано) | 59,293 |
| 31 декабря 2015 года | 63,488 |
| Формирование резервов | 3,921 |
| Влияние обменного курса на переоценку резервов | (676) |
| Продажа и списание ссуд | (3,423) |
| 31 марта 2016 года (не аудировано) | 63,310 |

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, включают исключительно резервы по ссудам, предоставленным клиентам.

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов сумма резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года млн. руб. (не аудировано) |
|---|--|--|
| Формирование резервов | 3,921 | 5,610 |
| Погашение ранее списанных кредитов | - | (2) |
| Списания, в отношении которых резервы не были сформированы | 752 | - |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 4,673 | 5,608 |

Списания, в отношении которых резервы не были сформированы, на сумму 752 млн. руб. и 0 млн. руб. за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов 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 промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Информация об изменении прочих резервов представлена следующим образом:

| | Прочие активы, млн. руб. | Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства млн. руб. | Итого, млн. руб. |
|--|--------------------------|---|------------------|
| 31 декабря 2014 года | 2,333 | 1,289 | 3,622 |
| Формирование резерва | 58 | 373 | 431 |
| Списание за счет резерва | (290) | (1) | (291) |
| 31 марта 2015 года (не аудировано) | 2,101 | 1,661 | 3,762 |
| 31 декабря 2015 года | 2,088 | 1,315 | 3,403 |
| Формирование резерва | 61 | 3 | 64 |
| Списание за счет резерва | (55) | (11) | (66) |
| Влияние обменного курса на переоценку резервов | - | (20) | (20) |
| 31 марта 2016 года (не аудировано) | 2,339 | 1,287 | 3,626 |

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 28.

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

22. 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:

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года млн. руб. (не аудировано) |
|--|---|---|
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает: | | |
| Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям | 103 | 76 |
| Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 37 | 144 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов | (203) | (506) |
| 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 | (63) | (286) |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года млн. руб. (не аудировано) |
|---|--|--|
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 689 | 606 |
| Курсовые разницы | (128) | 91 |
| Влияние валютных инструментов своп | (425) | (736) |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 136 | (39) |

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов Банк использовал валютные свопы для управления ликвидностью между валютами.

24. Комиссионные доходы и расходы

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года млн. руб. (не аудировано) |
|-----------------------------------|--|--|
| Комиссионные доходы: | | |
| Операции с пластиковыми картами | 741 | 744 |
| Расчетные операции | 509 | 459 |
| Агентские операции | 427 | 252 |
| Кассовые операции | 346 | 766 |
| Документарные операции | 265 | 158 |
| Прочие операции | 289 | 286 |
| Итого комиссионные доходы | 2,577 | 2,665 |
| Комиссионные расходы: | | |
| Операции с пластиковыми картами | 375 | 249 |
| Кассовые операции | 187 | 72 |
| Расчетные операции | 74 | 88 |
| Документарные операции | 47 | 67 |
| Прочие операции | 64 | 131 |
| Итого комиссионные расходы | 747 | 607 |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

25. Операционные расходы

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года млн. руб. (не аудировано) |
|--|--|--|
| Заработная плата и премии | 3,903 | 4,312 |
| Взносы на социальное обеспечение | 938 | 1,089 |
| Расходы на операционную аренду | 677 | 748 |
| Амортизация основных средств | 621 | 564 |
| Расходы на ремонт и технические обслуживание | 562 | 565 |
| Расходы на страхование вкладов | 195 | 173 |
| Профессиональные услуги | 190 | 203 |
| Расходы на связь | 189 | 221 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 171 | 163 |
| Безопасность | 88 | 116 |
| Транспортные расходы | 61 | 280 |
| Прочие | 752 | 669 |
| Итого операционные расходы | 8,347 | 9,103 |

26. 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 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, в основном связаны с различными методами / сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Согласно налоговому бизнес-планированию, осуществляемому раз в полгода, Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 31 марта 2016 года, в течение 10 лет с момента отражения убытка.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(Доходы)/расходы по налогу на прибыль за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов, представлены следующими позициями:

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, млн. руб. (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, млн. руб. (не аудировано) |
|--|---|---|
| Начисление налога на прибыль - текущая часть | 139 | (229) |
| (Уменьшение)/начисление отложенного налога - возникновение и уменьшение временных разниц | 352 | (940) |
| За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе | (538) | (49) |
| (Возмещение)/расход по налогу на прибыль | (47) | (1,218) |

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

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано) | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Прибыль/(убыток) | | |
| Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.) | (567) | (3,392) |
| 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.) | (0.37) | (2.19) |

28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

| | 31 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года млн. руб. |
|--|---|--------------------------------------|
| Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы | 328 | 675 |
| Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам | 959 | 640 |
| Итого прочие резервы | 1,287 | 1,315 |

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 286 млн. руб. и 229 млн. руб.; выданные гарантии были обеспечены денежными средствами, которые составили 48 млн. руб. и 77 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

| | 31 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|--|---|-----------------------------------|
| | Номинальная сумма млн. руб. | Номинальная сумма млн. руб. |
| Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов | | |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 86,269 | 89,439 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 9,634 | 8,743 |
| Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 67,818 | 72,482 |
| Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов | 163,721 | 170,644 |

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 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 253 млн. руб. и 83 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 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | 31 декабря 2015 года млн. руб. |
|---|--|--------------------------------------|
| Менее 1 года | 1,705 | 2,000 |
| Более 1 года, но менее 5 лет | 2,148 | 2,574 |
| Более 5 лет | 2,166 | 2,132 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 6,019 | 6,706 |

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.

Поскольку Группа придерживается строгой политики в отношении «контролируемых иностранных компаний», Руководство Группы полагает, что закон о деофшоризации в отношении «контролируемых иностранных компаний» окажет ограниченное воздействие на Группу.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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 марта 2016 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 промежуточном сокращенном 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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

29. 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 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | | 31 декабря 2015 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 | 27,153 | 49,186 | 35,129 | 56,968 |
| - акционеры | 27,152 | | 35,129 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 1 | | - | |
| Средства в банках | 71,348 | 118,878 | 45,953 | 92,867 |
| - акционеры | 68,092 | | 16,999 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 3,256 | | 28,954 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам, всего | 2,109 | 665,954 | 2,770 | 698,022 |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 39 | | 50 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 2,070 | | 2,720 | |
| Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | - | (63,310) | (51) | (63,488) |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | - | | (51) | |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 79 | 6,825 | 117 | 5,683 |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 79 | | 117 | |
| Прочие активы | 235 | 14,202 | 231 | 12,273 |
| - акционеры | 212 | | 212 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 23 | | 19 | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 27,322 | 49,836 | 27,947 | 54,860 |
| - акционеры | 27,322 | | 27,947 | |
| Средства банков | 5,269 | 45,832 | 6,003 | 68,684 |
| - акционеры | 3,373 | | 5,017 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 1,896 | | 986 | |
| Средства клиентов | 5,701 | 501,795 | 5,616 | 516,707 |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 370 | | 195 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 5,331 | | 5,421 | |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

| | 31 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | | 31 декабря 2015 года, млн. руб. | |
|--|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Прочие обязательства | 709 | 9,803 | 868 | 10,507 |
| - акционеры | 709 | | 868 | |
| Субординированный долг | 54,459 | 54,460 | 58,281 | 58,281 |
| - акционеры | 48,933 | | 52,324 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 5,526 | | 5,957 | |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 1,862 | 86,269 | 2,020 | 89,439 |
| - акционеры | 1,852 | | 2,015 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 10 | | 5 | |
| Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 7,832 | 67,818 | 7,819 | 72,482 |
| - акционеры | 5,000 | | 5,000 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 5 | | 1 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 2,827 | | 2,818 | |
| Полученные гарантии | 14,893 | 294,624 | 12,618 | 303,883 |
| - акционеры | 14,399 | | 12,308 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 494 | | 310 | |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано) | | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано) | |
|---|---|--|---|--|
| | 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 | 86 | 22,666 | 617 | 24,511 |
| - акционеры | 49 | | 591 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 1 | | 1 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 36 | | 25 | |
| Процентные расходы | (1,343) | (12,566) | (1,625) | (15,905) |
| - акционеры | (1,170) | | (1,434) | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | (3) | | (1) | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (170) | | (190) | |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 51 | (4,673) | (27) | (5,608) |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 51 | | (27) | |
| 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 | (998) | (63) | 2,320 | (286) |
| - акционеры | (998) | | 2,320 | |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами | (1,192) | 183 | (6,927) | (68) |
| - акционеры | (1,182) | | (6,915) | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (10) | | (12) | |
| Комиссионные доходы | 249 | 2,577 | 121 | 2,665 |
| - акционеры | 38 | | 38 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 211 | | 83 | |
| Комиссионные расходы | (47) | (747) | (70) | (607) |
| - акционеры | (47) | | (67) | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | - | | (3) | |
| Операционные расходы (за исключением вознаграждения) | (180) | (3,506) | (81) | (3,702) |
| - акционеры | (176) | | (78) | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (4) | | (3) | |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

| | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано) | | За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано) | |
|---|---|--|---|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Прочие доходы | 9 | 322 | 8 | 222 |
| - акционеры | 1 | | 1 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 8 | | 7 | |

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 289 млн. руб. и 315 млн. руб. соответственно.

30. 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 котированные на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые 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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

- 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.

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

| | 31 марта 2016 года млн. руб. (не аудировано) | | 31 декабря 2015 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 | 43,657 | 43,657 | 103,225 | 103,225 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | | |
| - <i>Производные финансовые инструменты</i> | 47,166 | 47,166 | 53,440 | 53,440 |
| - <i>Долговые ценные бумаги</i> | 2,020 | 2,020 | 3,528 | 3,528 |
| Средства в банках | 118,878 | 118,872 | 92,867 | 92,867 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 602,644 | 579,006 | 634,534 | 607,663 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 6,825 | 6,825 | 5,683 | 5,683 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 75,067 | 77,474 | 79,582 | 80,687 |
| Прочие финансовые активы | 2,034 | 2,034 | 2,101 | 2,101 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 49,836 | 49,836 | 54,860 | 54,860 |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | 3,812 | 3,812 | 18,861 | 18,861 |
| Средства банков | 45,832 | 48,959 | 68,684 | 69,501 |
| Средства клиентов | 501,795 | 503,078 | 516,707 | 518,336 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 147,949 | 149,598 | 159,795 | 159,621 |
| Прочие финансовые обязательства | 7,687 | 7,687 | 8,507 | 8,507 |
| Субординированный долг | 54,460 | 54,352 | 58,281 | 57,833 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года 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).
- 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 марта 2016 года | | | 31 декабря 2015 года, | | |
|---|------------------------------|-----------|-----------|-----------------------|-----------|-----------|
| | млн. руб. (не аудировано) | | | млн. руб. | | |
| Категория | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | | | | |
| - Производные финансовые инструменты | - | 47,166 | - | - | 53,440 | - |
| - Долговые ценные бумаги | 2,020 | - | - | 3,528 | - | - |
| Инвестиции, имеющие в наличии для продажи | 6,620 | 205 | - | 5,551 | 132 | - |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 92 | 49,744 | - | 1,366 | 53,494 | - |

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.

31. 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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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.

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 | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано) |
|--|--|--|--|----------------------|--|
| Чистая процентная маржа | 6,052 | 2,250 | 377 | 1,421 | 10,100 |
| Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (4,941) | 250 | (3) | 21 | (4,673) |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям | 22 | - | 311 | (213) | 120 |
| Чистые комиссионные доходы | 1,203 | 535 | 57 | 35 | 1,830 |
| Прочие резервы | 5 | (337) | - | 268 | (64) |
| Прочие доходы | 12 | 12 | 15 | 283 | 322 |
| Итого операционные доходы | 2,353 | 2,710 | 757 | 1,815 | 7,635 |
| Операционные расходы | (7,133) | (1,024) | (436) | 246 | (8,347) |
| Прочие неоперационные доходы | 98 | - | - | - | 98 |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | (4,682) | 1,686 | 321 | 2,061 | (614) |
| Доходы/(расходы) по налогу на прибыль | - | - | - | 47 | 47 |
| Чистая прибыль/(убыток) | (4,682) | 1,686 | 321 | 2,108 | (567) |
| Активы сегмента на 31 марта 2016 (не аудировано) | 405,745 | 248,358 | 148,104 | 133,880 | 936,087 |
| Обязательства сегмента на 31 марта 2016 (не аудировано) | 322,469 | 306,426 | 124,268 | 63,600 | 816,763 |

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

| | Обслужи- вание частных клиентов | Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов | Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями | Не распре- делено | 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано) |
|--|--|--|--|----------------------|--|
| Чистая процентная маржа | 7,727 | 2,939 | 601 | (2,661) | 8,606 |
| Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (5,339) | (266) | - | (3) | (5,608) |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям | 317 | - | 1,185 | (1,856) | (354) |
| Чистые комиссионные доходы | 1,162 | 1,016 | 47 | (167) | 2,058 |
| Прочие резервы | (2) | (217) | - | (212) | (431) |
| Прочие доходы | 14 | 18 | 19 | 171 | 222 |
| Итого операционные доходы | 3,879 | 3,490 | 1,852 | (4,728) | 4,493 |
| Операционные расходы | (7,108) | (1,670) | (371) | 46 | (9,103) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | (3,229) | 1,820 | 1,481 | (4,682) | (4,610) |
| Доходы/(расходы) по налогу на прибыль | - | - | - | 1,218 | 1,218 |
| Чистая прибыль/(убыток) | (3,229) | 1,820 | 1,481 | (3,464) | (3,392) |
| Активы сегмента на 31 декабря 2015 | 403,880 | 261,251 | 146,147 | 199,901 | 1,011,179 |
| Обязательства сегмента на 31 декабря 2015 | 328,624 | 316,257 | 178,307 | 67,490 | 890,678 |

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.

32. События после отчетной даты

В мае 2016 года была ликвидирована компания ООО «Авто».

В мае 2016 года были выпущены следующие облигации:

| Эмитент | Дата выпуска | Дата погашения | Объем эмиссии, млн. руб. | Годовая процентная ставка по купону, % |
|----------------------|-----------------|-------------------|--------------------------------|---|
| ПАО РОСБАНК | 27.05.2016 | 27.05.2026 | 10,000 | 10.4 |
| АО «КБ ДельтаКредит» | 18.05.2016 | 18.05.2026 | 5,000 | 11.0 |

В 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 |