

Группа РОСБАНК

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года
(не аудировано)

Подтверждение руководства в отношении ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	18
8. Средства в банках	18
9. Производные финансовые инструменты	19
10. Ссуды, предоставленные клиентам	21
11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	23
13. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23
14. Средства Центрального банка Российской Федерации	24
15. Средства банков	24
16. Средства клиентов	25
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
18. Субординированный долг	26
19. Уставный капитал	27
20. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	27
21. Резерв под обесценение, прочие резервы	29
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	31
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	31
24. Комиссионные доходы и расходы	32
25. Операционные расходы	32
26. Налог на прибыль	33
27. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	34
28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	34
29. Операции со связанными сторонами	38
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
31. Информация по сегментам	45
32. События после отчетной даты	48

Группа РОСБАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА В ОТНОШЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 сентября 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 30 сентября 2016 года, а также результаты ее деятельности за 9 и 3 месяца, закончившихся на указанную дату, движение денежных средств и изменения в капитале за 9 месяцев, 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, была утверждена Правлением ПАО РОСБАНК 3 ноября 2016 года.

От имени Правления:




Председатель Правления

3 ноября 2016 года
г. Москва

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6	53,746	103,225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 29	43,028	56,968
Средства в банках	8, 29	89,090	92,867
Ссуды, предоставленные клиентам	10, 29	601,763	634,534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11, 29	8,265	5,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	73,930	79,582
Основные средства		19,355	20,105
Нематериальные активы		2,030	2,144
Требования по текущему налогу на прибыль		444	435
Отложенные налоговые активы		3,280	3,363
Прочие активы	29	14,405	12,273
Итого активы		909,336	1,011,179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 13, 29	40,065	54,860
Средства Центрального банка Российской Федерации	14	128	18,861
Средства банков	15, 29	44,339	68,684
Средства клиентов	16, 29	492,304	516,707
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	149,036	159,795
Прочие резервы	21	1,761	1,315
Обязательства по текущему налогу на прибыль		204	120
Отложенные налоговые обязательства		1,369	1,548
Прочие обязательства	29	9,677	10,507
Субординированный долг	18, 29	49,871	58,281
Итого обязательства		788,754	890,678
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	17,587	17,587
Эмиссионный доход	19	59,707	59,707
Фонд накопленных курсовых разниц		1,881	2,771
Фонд переоценки основных средств		6,096	6,834
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,365)	(1,616)
Хеджирование денежных потоков		(432)	(889)
Нераспределенная прибыль		37,108	36,107
Итого капитал		120,582	120,501
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		909,336	1,011,179

От имени Правления:


Председатель Правления

3 ноября 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ И ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября (не аудировано)	
		2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Процентные доходы	20, 29	65,762	69,825	21,443	21,816
Процентные расходы	20, 29	(36,785)	(43,265)	(11,829)	(12,762)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		28,977	26,560	9,614	9,054
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21, 29	(11,578)	(15,070)	(3,831)	(3,961)
Чистый процентный доход		17,399	11,490	5,783	5,093
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	(536)	(1,394)	(326)	(365)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	23, 29	1,138	794	442	537
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		84	(98)	10	(101)
Комиссионные доходы	24, 29	8,000	9,014	2,734	3,328
Комиссионные расходы	24, 29	(2,020)	(1,862)	(681)	(649)
Прочие резервы	21, 29	(727)	(684)	339	(526)
Дивиденды полученные		347	-	-	-
Прочие доходы		820	850	231	378
Чистые непроцентные доходы		7,106	6,620	2,749	2,602
Операционные доходы		24,505	18,110	8,532	7,695
Операционные расходы	25, 29	(24,843)	(26,226)	(8,322)	(8,200)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		631	(293)	533	(127)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		293	(8,409)	743	(632)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	26	(30)	715	(18)	(678)
Чистая прибыль/(убыток) за период		263	(7,694)	725	(1,310)
Прибыль/(убыток) на акцию Базовая и разводненная (руб.)	27	0.17	(4.96)	0.47	(0.84)

От имени Правления:


Председатель Правления
3 ноября 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ И ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Чистая прибыль/(убыток) за период	<u>263</u>	<u>(7,694)</u>	<u>725</u>	<u>(1,310)</u>
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	(443)	552	(17)	400
Налог на прибыль от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	(447)	-	2	-
Хеджирование денежных потоков	573	(135)	108	(324)
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков	(116)	35	(19)	64
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	135	368	41	19
Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	179	174	61	58
Налог на прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	<u>(63)</u>	<u>(108)</u>	<u>(21)</u>	<u>(15)</u>
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	<u>(182)</u>	<u>886</u>	<u>155</u>	<u>202</u>
Итого совокупный доход/(расход)	<u><u>81</u></u>	<u><u>(6,808)</u></u>	<u><u>880</u></u>	<u><u>(1,108)</u></u>

От имени Правления:




Председатель Правления

3 ноября 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	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/(убыток) за период (не аудировано)		-	-	-	-	-	-	(7,694)	(7,694)
Прочий совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)		-	-	552	-	434	(100)	-	886
Итого совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)		-	-	552	-	434	(100)	(7,694)	(6,808)
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 78 млн. руб.)		-	-	-	(314)	-	-	314	-
30 сентября 2015 года (не аудировано)		17,587	59,707	2,534	8,032	(1,742)	(777)	37,495	122,836
31 декабря 2015 года		17,587	59,707	2,771	6,834	(1,616)	(839)	36,107	120,501
Чистая прибыль/(убыток) за период (не аудировано)		-	-	-	-	-	-	263	263
Прочий совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)		-	-	(890)	-	251	457	-	(182)
Итого совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)		-	-	(890)	-	251	457	263	81
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 185 млн. руб.)		-	-	-	(738)	-	-	738	-
30 сентября 2016 года (не аудировано)		17,587	59,707	1,881	6,096	(1,365)	(432)	37,108	120,582

От имени Правления:

Председатель Правления

3 ноября 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	
	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	(не аудировано) 2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	67,376	69,117
Проценты уплаченные	(36,366)	(45,927)
Комиссионные доходы полученные	7,938	9,411
Комиссионные расходы уплаченные	(2,132)	(1,865)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(333)	(1,399)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	(4,042)	19,586
Прочие операционные доходы полученные	820	850
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами	143	(88)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(23,448)	(23,600)
Возврат/(уплата) налога на прибыль	(677)	671
	9,279	26,756
Движение денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	(1,213)	1,809
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,062	9,133
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках	(15,229)	(14,511)
Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам	1,586	67,216
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов	(537)	(2,518)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(300)	944
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации	(18,720)	(19,763)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков	(21,494)	(61,500)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов	2,245	(20,818)
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций	(1,273)	(875)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(1,757)	(1,033)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств, связанных с судебными разбирательствами	(20)	(31)
	(46,371)	(15,191)
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности		
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3,436)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	830	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(11,788)	(3,326)
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	10,272	1,381
Приобретение основных средств	(2,115)	(2,565)
Поступления от выбытия основных средств	1,685	709
Дивиденды полученные	347	-
	(4,205)	(3,801)
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение облигаций, выпущенных Группой	(32,180)	(21,244)
Выпуск облигаций	36,989	32,357
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций	4,036	2,234
Обратный выкуп выпущенных облигаций	(18,773)	(10,128)
Погашение субординированного долга	(1,250)	-
	(11,178)	3,219
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		
	(1,976)	5,596
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
	(63,730)	(10,177)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	6	175,232
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	6	111,502
		171,775
		161,598

От имени Правления:

Председатель Правления

3 ноября 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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 ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 8 и 9 филиалов соответственно.

РОСБАНК (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 30 сентября 2016 года, 31 декабря 2015 года и 30 сентября 2015 года:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %			Вид деятельности
		30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года	30 сентября 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
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
АО НКО «ИНКАХРАН» (ранее ОАО «ИНКАХРАН»)	Российская Федерация	Продано	Продано	100/100	Инкассационные услуги
АО НКО «ОРС» (ранее ОАО «ОРС»)	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ООО «Авто»	Российская Федерация	Ликвидировано	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

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

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

В мае 2016 года произошла ликвидация ООО «Авто».

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года акциями РОСБАНКа владели следующие акционеры:

Акционер	30 сентября 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 3 ноября 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 долевых 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.

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:

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб. / долл. США	63.1581	72.8827
Руб. / евро	70.8823	79.6972
Руб. / тр. унция золота	83,526.59	77,419.65
Руб. / тр. унция платины	65,305.48	63,553.71
Руб. / тр. унция палладия	45,600.15	39,866.84
Руб. / тр. унция серебра	1,222.11	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»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к ней не применим.

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

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

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как в течение периода Группа не приобретала долей участия в совместных операциях.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

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

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(ii) Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачете применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчетности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчетах о прибыли или убытке и совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». 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 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» 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.

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

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Денежные средства	13,153	26,942
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	40,593	76,283
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	53,746	103,225

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года общая сумма остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включает 5,112 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:

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.	30 сентября 2015 года, млн. руб. (не аудировано)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	53,746	103,225	59,393
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	62,868	75,906	105,971
	116,614	179,131	165,364
За вычетом обязательных резервов	(5,112)	(3,899)	(3,766)
Итого денежные средства и их эквиваленты	111,502	175,232	161,598

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	3,606	3,528
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	39,422	53,440
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,028	56,968

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

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номиналь-ная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номиналь-ная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Долговые обязательства Российской Федерации	6.4 - 8.5 %	401	6.0 - 14.4%	1,738
Долговые обязательства иностранных правительств	-	-	0.5 - 1.3%	1,073
Долговые ценные бумаги российских банков	9.95 - 10.75 %	931	11.3 - 11.9%	64
Долговые обязательства российских компаний	5.63 - 12.75 %	2,274	11.6 - 12.5%	653
		3,606		3,528

8. Средства в банках

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Депозиты до востребования в банках	23,096	19,218
Срочные депозиты в банках	42,317	65,396
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	23,677	8,253
Итого средства в банках	89,090	92,867

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группой были предоставлены средства одному банку на общую сумму 24,653 млн. руб., индивидуальная задолженность которого превысила 10% суммы капитала Группы.

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

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2015 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	1,475	1,890	-	-
Акции российских компаний	3,783	5,394	-	-
Облигации российских компаний	14,400	18,124	6,165	8,685
Облигации Российской Федерации	4,019	4,499	2,088	2,359
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	23,677	29,907	8,253	11,044

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стои- мость млн. руб.	30 сентября 2016 года Справедливая стоимость, млн. руб. (не аудировано)		Номи- нальная стои- мость млн. руб.	31 декабря 2015 года Справедливая стоимость, млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты						
Валютные контракты						
Свопы	48,370	1,340	(2,936)	22,041	3,349	(3,391)
Форвардные контракты	20,377	972	(38)	13,558	354	(1,137)
Процентные свопы	286,272	36,137	(34,978)	386,919	44,338	(43,648)
Хеджирование денежных потоков и ЧИИЮЛ	3,519	105	(8)	6,554	22	(179)
Хеджирование справедливой стоимости	2,450	-	(164)	2,450	239	-
Валютные опционы	853	6	(9)	45,874	1,108	(1,109)
Итого по валютным контрактам		38,560	(38,133)		49,410	(49,464)
Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары						
Форвардные контракты	2,893	135	(135)	3,956	339	(339)
Свопы	617	1	(5)	612	1	(1)
Опционы	48,993	726	(726)	85,148	3,690	(3,690)
Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары		862	(866)		4,030	(4,030)
Итого		39,422	(38,999)		53,440	(53,494)

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года 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, объявленной в апреле 2016 года, на общую сумму, эквивалентную стоимости 60,185 акций, подлежащую выплате в течение 2016-2019 годов при условии выполнения определенных условий.

По состоянию на 31 декабря 2015 года 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. По состоянию на 30 сентября 2016 года финансовые обязательства Группы по данной программе были урегулированы в полном объеме.

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

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции по состоянию на 30 сентября 2016 года Группа использовала форвардные контракты с фиксированной ценой 32.9154 евро за акцию (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 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 свопа (инструмент хеджирования), 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. По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года указанная часть хеджирования денежных потоков относится к ссудам, предоставленным клиентам, с переменной процентной ставкой и с общей основной суммой долга 654 млн. руб. и 2,932 млн. руб. соответственно.

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года хеджирование справедливой стоимости Группы связано с риском изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, номинальной стоимостью 2,500 млн. руб. и 2,500 млн. руб. соответственно.

Группа оценивает справедливую стоимость своих производных финансовых инструментов на основании котированных 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 467 млн. руб. по состоянию на 30 сентября 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 90 млн. руб. по состоянию на 30 сентября 2016 года и 1,803 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	261,276	266,338
Ссуды, предоставленные физическим лицам	383,377	418,100
Чистые инвестиции в финансовую аренду	13,206	11,699
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	214	-
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	2,928	1,885
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение	661,001	698,022
За вычетом резерва под обесценение	(59,238)	(63,488)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	601,763	634,534

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группой предоставлены ссуды пяти 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.

По состоянию на 30 сентября 2016 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	214	312
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	214	312

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года нефинансовые активы, ранее находившиеся у Группы в качестве обеспечения по предоставленным ссудам, в сумме 5,926 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 30 сентября 2016 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 2,752 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.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 сентября 2016 года объем государственной субсидии к получению по программе государственной поддержки ипотечного кредитования составил 176 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года объем государственной субсидии к получению по программе государственной поддержки ипотечного кредитования составил 140 млн. руб.

Информация об изменении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам представлена следующим образом:

	Итого млн. руб.
31 декабря 2014 года	57,223
Формирование резервов	14,842
Влияние обменного курса на переоценку резервов	1,240
Продажа и списание ссуд	(9,352)
	<hr/>
30 сентября 2015 года (не аудировано)	63,953
	<hr/>
31 декабря 2015 года	63,488
Формирование резервов	10,199
Влияние обменного курса на переоценку резервов	(1,281)
Продажа и списание ссуд	(13,168)
	<hr/>
30 сентября 2016 года (не аудировано)	59,238
	<hr/> <hr/>

11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	8,060	5,551
Долевые ценные бумаги	205	132
	<hr/>	<hr/>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,265	5,683
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номиналь-ная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номиналь-ная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Облигации Российской Федерации	6.5% - 7.5%	5,669	6.5-7.5%	5,551
Еврооблигации российских компаний	3.15% - 6.7%	2,391	-	-
		<hr/>		<hr/>
		8,060		5,551
		<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	30 сентября 2016 года (не аудировано) Сумма, млн. руб.	31 декабря 2015 года Сумма, млн. руб.
Долевые ценные бумаги		
Акции российских компаний	204	131
Акции международных клиринговых компаний	1	1
	<u>205</u>	<u>132</u>

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номиналь- ная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номиналь- ная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Еврооблигации Российской Федерации	3.5 -11.0%	44,578	4.5-7.5%	46,194
Облигации Российской Федерации	7.0 -7.6%	22,884	6.9-7.6%	30,259
Еврооблигации российских компаний	3.37 -6.38%	6,468	3.4-8.3%	3,129
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>73,930</u>		<u>79,582</u>

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

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	38,999	53,494
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	1,066	1,366
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>40,065</u>	<u>54,860</u>

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

14. Средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Срочные депозиты	128	18,861
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	128	18,861

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года срочные депозиты на сумму 127 млн. руб. и 500 млн. руб. соответственно были обеспечены гарантиями российских банков.

15. Средства банков

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года млн. руб.
Срочные депозиты	16,459	33,760
Счета до востребования	24,707	33,980
Ссуды по соглашениям РЕПО	3,173	944
Итого средства банков	44,339	68,684

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года средства банков включали 17,759 млн. руб. и 24,248 млн. руб. (15% и 20% от общего объема средств банков) соответственно, привлеченные от двух и от трех банков соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость предоставленных в залог активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составляют:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуд млн. руб.	Справедливая стоимость обеспечения млн. руб.	Балансовая стоимость ссуд млн. руб.	Справедливая стоимость обеспечения млн. руб.
Облигации Российской Федерации	3,173	3,173	944	953
Итого	3,173	3,173	944	953

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

16. Средства клиентов

	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	126,862	175,804
Депозиты до востребования	165,257	140,454
Итого корпоративные клиенты	292,119	316,258
Физические лица		
Срочные депозиты	149,212	157,078
Депозиты до востребования	50,973	43,371
Итого физические лица	200,185	200,449
Итого средства клиентов	492,304	516,707

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года средства клиентов на сумму 124 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 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года средства клиентов на сумму 47 млн. руб. и 77 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выданным Группой (Примечание 28).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	30 сентября 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2015 года млн. руб.
Облигации АО «КБ Дельта Кредит» сроком погашения в 2016-2026 годах	8.00%-12.50%	73,100	8.40-12.50%	73,454
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2016-2026 годах	9.35%-11.60%	27,948	8.55-11.80%	40,988
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2018-2026 годах	9.95%-13.90%	35,378	8.30-13.90%	29,193
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2016-2025 годах	9.31%-14.32%	11,450	9.31-14.32%	13,750
Дисконтные векселя	0.00%-11.22%	1,160	0.00-11.89%	2,410
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		149,036		159,795

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В течение периода с января по сентябрь 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
АО «КБ ДельтаКредит»	18.05.2016	18.05.2026	5,000	11.00
ПАО РОСБАНК	27.05.2016	27.05.2026	10,000	10.40
АО «КБ ДельтаКредит»	21.07.2016	21.07.2026	7,000	10.30
ООО «Русфинанс Банк»	12.08.2016	12.08.2026	4,000	10.00
АО «КБ ДельтаКредит»	29.09.2016	29.09.2026	7,000	9.85

В течение периода с января по сентябрь 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
АО «КБ ДельтаКредит»	02.04.2013	02.04.2016	5,000	8.50
ПАО РОСБАНК	04.04.2013	04.04.2016	1,000	9.42
АО «КБ ДельтаКредит»	22.06.2011	15.06.2016	5,000	9.90

Изменения остатков за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, также связаны с частичным выкупом облигаций и операциями с облигациями, выпущенными дочерними компаниями Группы.

18. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	30 сентября 2016 года млн. руб. (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года млн. руб.
Societe Generale S.A. сроком погашения в 2020-2023 годах	Доллар США	6.5 - 9.3%	37,486	6.5-9.3%	43,409
Societe Generale S.A. сроком погашения в 2016-2017 годах	Рубль	8.00 - 8.5%	3,604	8.0-11.3%	4,927
GENEBANQUE S.A. сроком погашения в 2022 году	Доллар США	6.6%	5,161	6.6%	5,957
Societe Generale S.A. сроком погашения в 2020 году	Евро	8.0%	<u>3,620</u>	8%	<u>3,988</u>
Итого субординированный долг			<u>49,871</u>		<u>58,281</u>

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

В мае 2016 Группа погасила субординированный долг, полученный от Societe Generale S.A., на сумму 1,250 млн. руб.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

19. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 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.

По состоянию на 30 сентября 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

	2016 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано) 2015 года	2016 года	За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано) 2015 года
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	65,044	68,933	21,244	21,583
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	718	892	199	233
Итого процентные доходы	65,762	69,825	21,443	21,816
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	40,760	46,054	13,397	14,481
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	18,198	15,874	5,965	5,196
Проценты по средствам в банках	2,780	4,062	849	886
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,306	2,943	1,033	1,020
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	65,044	68,933	21,244	21,583

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано) 2015 года		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано) 2015 года	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:				
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	350	334	120	113
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	368	558	79	120
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	718	892	199	233
Процентные расходы				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	36,785	43,265	11,829	12,762
Итого процентные расходы	36,785	43,265	11,829	12,762
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Процентные расходы по средствам корпоративных клиентов	11,514	15,978	3,477	4,437
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	11,153	9,877	3,918	3,245
Процентные расходы по депозитам физических лиц	7,988	8,566	2,593	2,635
Процентные расходы по средствам банков	2,601	4,406	797	1,250
Процентные расходы по субординированному долгу	3,123	2,733	988	1,000
Процентные расходы по депозитам Центрального банка Российской Федерации	406	1,705	56	195
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	36,785	43,265	11,829	12,762
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	28,977	26,560	9,614	9,054

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

21. Резерв под обесценение, прочие резервы

За 9 и за 3 месяца, закончившихся 30 сентября 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Формирование резервов	10,199	14,842	3,652	3,731
Погашение ранее списанных кредитов	(99)	(2)	(53)	-
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	1,478	230	232	230
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11,578	15,070	3,831	3,961

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, включают исключительно резервы по ссудам, предоставленным клиентам.

Списания, в отношении которых резервы не были сформированы, на сумму 1,478 млн. руб. и 230 млн. руб. за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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.

За 9 и за 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов, сумма прочих резервов представлена следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Формирование резервов	725	684	(286)	526
Погашение ранее списанных кредитов	(87)	-	(87)	-
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	89	-	34	-
Прочие резервы	727	684	(339)	526

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Информация об изменении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, млн. руб.	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обяза- тельства млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2014 года	2,333	1,289	3,622
Формирование резерва	420	264	684
Списание за счет резерва	(635)	(36)	(671)
30 сентября 2015 года (не аудировано)	2,118	1,517	3,635
31 декабря 2015 года	2,088	1,315	3,403
Формирование резерва	199	526	725
Списание за счет резерва	(207)	(20)	(227)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	-	(60)	(60)
30 сентября 2016 года (не аудировано)	2,080	1,761	3,841

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.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	186	2	40	(148)
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(27)	146	(52)	32
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(695)	(1,542)	(314)	(249)
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	(536)	(1,394)	(326)	(365)

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2,012	2,943	673	930
Курсовые разницы	111	205	96	244
Влияние валютных инструментов своп	(985)	(2,354)	(327)	(637)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1,138	794	442	537

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов, Банк использовал валютные свопы для управления ликвидностью между валютами.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

24. Комиссионные доходы и расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Комиссионные доходы				
Операции с пластиковыми картами	2,325	2,780	824	1,078
Расчетные операции	1,704	1,799	505	657
Агентские операции	1,691	1,218	662	519
Документарные операции	768	564	247	231
Кассовые операции	616	1,783	218	532
Прочие операции	896	870	278	311
Итого комиссионные доходы	8,000	9,014	2,734	3,328
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	968	730	349	281
Кассовые операции	405	169	130	51
Расчетные операции	291	471	97	172
Документарные операции	118	182	31	61
Прочие операции	238	310	74	84
Итого комиссионные расходы	2,020	1,862	681	649

25. Операционные расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Заработная плата и премии	11,726	12,121	3,819	3,732
Взносы на социальное обеспечение	2,742	2,831	842	826
Расходы на операционную аренду	1,914	2,166	639	709
Амортизация основных средств	1,814	1,975	599	729
Расходы на ремонт и технические обслуживание	1,556	1,711	518	508
Профессиональные услуги	915	867	448	390
Расходы на связь	600	695	214	262
Расходы на страхование вкладов	587	570	198	173
Расходы на рекламу и маркетинг	526	428	190	144
Безопасность	252	377	81	119
Транспортные расходы	206	864	74	120
Прочие	2,005	1,621	700	488
Итого операционные расходы	24,843	26,226	8,322	8,200

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 30 сентября 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 30 сентября 2016 года, в течение 10 лет с момента отражения убытка.

(Доходы)/расходы по налогу на прибыль за 9 и 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов, представлены следующими позициями:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Начисление налога на прибыль – текущая часть (Уменьшение)/начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	751	320	378	110
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	(96)	(961)	(324)	520
	<u>(625)</u>	<u>(74)</u>	<u>(36)</u>	<u>48</u>
(Доходы)/расходы по налогу на прибыль	<u>30</u>	<u>(715)</u>	<u>18</u>	<u>678</u>

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Прибыль/(убыток)				
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	263	(7,694)	725	(1,310)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций				
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1,551,401,853	1,551,401,853	1,551,401,853	1,551,401,853
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	0.17	(4.96)	0.47	(0.84)

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.

	30 сентября 2016 года млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	303	675
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	1,458	640
Итого прочие резервы	1,761	1,315

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	30 сентября 2016 года (не аудировано) Номинальная сумма млн. руб.	31 декабря 2015 года Номинальная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	85,158	89,439
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	8,858	8,723
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	68,881	72,482
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	162,897	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 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 193 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:

	30 сентября 2016 года млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года млн. руб.
Менее 1 года	1,898	2,000
Более 1 года, но менее 5 лет	3,121	2,574
Более 5 лет	2,407	2,132
Итого обязательства по операционной аренде	7,426	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.

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 предшествующих 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По мнению руководства, по состоянию на 30 сентября 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 ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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:

	30 сентября 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				
- акционеры	21,110	43,028	35,129	56,968
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	21,110		35,129	
	-		-	
Средства в банках	19,870	89,090	45,953	92,867
- акционеры	15,820		16,999	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4,050		28,954	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	1,430	661,001	2,770	698,022
- ключевой управленческий персонал Группы	15		50	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,415		2,720	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	-	(59,238)	(51)	(63,488)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(51)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	79	8,265	117	5,683
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79		117	
Прочие активы	48	14,405	231	12,273
- акционеры	6		212	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	42		19	

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	30 сентября 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 обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,906	40,065	27,947	54,860
- акционеры	21,906		27,947	
Средства банков	9,358	44,339	6,003	68,684
- акционеры	7,918		5,017	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,440		986	
Средства клиентов	4,520	492,304	5,616	516,707
- ключевой управленческий персонал Группы	295		195	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4,225		5,421	
Прочие обязательства	875	9,677	868	10,507
- акционеры	875		868	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		-	
Субординированный долг	49,870	49,871	58,281	58,281
- акционеры	44,709		52,324	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5,161		5,957	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,808	85,158	2,020	89,439
- акционеры	1,804		2,015	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4		5	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,230	68,881	7,819	72,482
- акционеры	122		5,000	
- ключевой управленческий персонал Группы	8		1	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10,100		2,818	
Полученные гарантии	16,823	298,627	12,618	303,883
- акционеры	16,376		12,308	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	447		310	

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года млн. руб. (не аудировано)		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года млн. руб. (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	258	65,762	2,612	69,825
- акционеры	197		2,479	
- ключевой управленческий персонал Группы	2		2	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	59		132	
Процентные расходы	(3,741)	(36,785)	(4,249)	(43,265)
- акционеры	(3,282)		(3,736)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(7)		(3)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(452)		(511)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	51	(11,578)	(28)	(15,070)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	51		(28)	
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	(821)	(536)	1,820	(1,394)
- акционеры	(821)		1,820	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	524	1,222	(12,415)	696
- акционеры	537		(12,456)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(13)		41	

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года млн. руб. (не аудировано)		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года млн. руб. (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
Комиссионные доходы	1,203	8,000	634	9,014
- акционеры	208		98	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	995		536	
Комиссионные расходы	(123)	(2,020)	(195)	(1,862)
- акционеры	(121)		(191)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2)		(4)	
Прочие доходы	41	820	33	850
- акционеры	17		9	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	24		24	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(426)	(10,375)	(302)	(11,258)
- акционеры	(413)		(291)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(13)		(11)	
Дивиденды полученные	347	347	-	-
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	347			

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 709 млн. руб. и 539 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справед- ливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справед- ливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	53,746	53,746	103,225	103,225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	39,422	39,422	53,440	53,440
- <i>Долговые ценные бумаги</i>	3,606	3,606	3,528	3,528
Средства в банках	89,090	89,167	92,867	92,867
Ссуды, предоставленные клиентам	601,763	588,248	634,534	607,663
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,265	8,265	5,683	5,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	73,930	77,789	79,582	80,687
Прочие финансовые активы	1,723	1,723	2,101	2,101
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,065	40,065	54,860	54,860
Средства Центрального банка Российской Федерации	128	128	18,861	18,861
Средства банков	44,339	46,413	68,684	69,501
Средства клиентов	492,304	493,719	516,707	518,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	149,036	153,160	159,795	159,621
Прочие финансовые обязательства	6,817	6,817	8,507	8,507
Субординированный долг	49,871	49,948	58,281	57,833

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по 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 Категория	30 сентября 2016 года млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2015 года, млн. руб.		
	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	-	39,422	-	-	53,440	-
- Долговые ценные бумаги	3,606	-	-	3,528	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,060	205	-	5,551	132	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,066	38,999	-	1,366	53,494	-

Реклассификация финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года не производилось.

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.

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.

Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением описанных ниже. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемых при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

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

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казначейс- тва и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Не распре- делено	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 года (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	20,336	6,124	1,367	1,150	28,977
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11,812)	234	-	-	(11,578)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	68	-	1,096	(478)	686
Чистые комиссионные доходы	4,295	1,525	301	(141)	5,980
Прочие резервы	-	(861)	(4)	138	(727)
Дивиденды полученные	161	129	57	-	347
Прочие доходы	207	36	36	541	820
Межсегментное распределение операционных доходов	780	664	(234)	(1,210)	-
Итого операционные доходы	14,035	7,851	2,619	-	24,505
Операционные расходы	(21,387)	(3,080)	(1,431)	1,055	(24,843)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	-	-	-	631	631
Межсегментное распределение операционных расходов	879	644	163	(1,686)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(6,473)	5,415	1,351	-	293
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(12)	(13)	(5)	-	(30)
Чистая прибыль/(убыток)	(6,485)	5,402	1,346	-	263
Активы сегмента на 30 сентября 2016 года (не аудировано)	412,859	320,546	149,040	26,891	909,336
Обязательства сегмента на 30 сентября 2016 года (не аудировано)	359,590	330,932	87,342	10,890	788,754

В 2016 году Группа изменила методологию по сегментной отчетности:

- стоимость фондирования по сегменту обслуживания частных клиентов рассчитана на основе ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под обесценение;
- применена новая методология распределения корпоративного центра.

Информация по операционным сегментам до пересчета приведена ниже.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казначейс- тва и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Не распре- делено	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2015 года (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	24,098	8,142	1,595	(7,275)	26,560
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(15,535)	440	-	25	(15,070)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	484	-	2,031	(3,213)	(698)
Чистые комиссионные доходы	4,209	3,104	211	(372)	7,152
Прочие резервы	-	(306)	-	(378)	(684)
Прочие доходы	201	12	48	589	850
Межсегментное распределение операционных доходов	(4,897)	(4,028)	(1,699)	10,624	-
Итого операционные доходы	8,560	7,364	2,186	-	18,110
Операционные расходы	(20,009)	(4,562)	(1,031)	(624)	(26,226)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	-	-	-	(293)	(293)
Межсегментное распределение операционных расходов	(478)	(351)	(88)	917	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(11,927)	2,451	1,067	-	(8,409)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	322	254	139	-	715
Чистая прибыль/(убыток)	(11,605)	2,705	1,206	-	(7,694)
Активы сегмента на 31 декабря 2015 года (не аудировано)	484,966	326,293	175,118	24,802	1,011,179
Обязательства сегмента на 31 декабря 2015 года (не аудировано)	355,612	337,907	187,950	9,209	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.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

32. События после отчетной даты

В ноябре 2016 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
АО «КБ ДельтаКредит»	09.11.2011	02.11.2016	3,664	11.75