

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности

Группы РОСБАНК

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Август 2016 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности
Группы РОСБАНК**

Содержание	Стр.
Подтверждение руководства в отношении ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	4
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	5
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	11
2. Непрерывность деятельности	13
3. Основы представления отчетности	13
4. Основные положения учетной политики	15
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	16
6. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	19
7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20
8. Средства в банках	20
9. Производные финансовые инструменты	21
10. Ссуды, предоставленные клиентам	23
11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	25
13. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25
14. Средства Центрального банка Российской Федерации	25
15. Средства банков	26
16. Средства клиентов	26
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
18. Субординированный долг	28
19. Уставный капитал	28
20. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29
21. Резерв под обесценение, прочие резервы	30
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	32
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	32
24. Комиссионные доходы и расходы	33
25. Операционные расходы	33
26. Налог на прибыль	34
27. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	35
28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	35
29. Операции со связанными сторонами	39
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
31. Информация по сегментам	46
32. События после отчетной даты	49

Группа РОСБАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА В ОТНОШЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 июня 2016 года, а также результаты ее деятельности за 6 и 3 месяца, закончившихся на указанную дату, движение денежных средств и изменения в капитале за 6 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, была утверждена Правлением ПАО РОСБАНК 24 августа 2016 года.

От имени Правления:



И.о. Председателя Правления

24 августа 2016 года
г. Москва

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров
ПАО РОСБАНК

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО РОСБАНК (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно - «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года, а также соответствующие промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках, промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть и за три месяца, завершившихся на указанную дату, промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале и промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся на указанную дату, а также примечания.

Руководство организации несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

24 августа 2016 года

Сведения об организации

Наименование: ПАО РОСБАНК

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 25 октября 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739460737.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Группа РОСБАНК

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

	Примечания	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6	36 905	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 29	45 255	56 968
Средства в банках	8, 29	85 068	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	10, 29	593 325	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11, 29	7 227	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	76 567	79 582
Основные средства		19 778	20 105
Нематериальные активы		2 139	2 144
Требования по текущему налогу на прибыль		455	435
Отложенные налоговые активы		3 274	3 363
Прочие активы	29	14 979	12 273
Итого активы		884 972	1 011 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 13, 29	43 623	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	14	3 360	18 861
Средства банков	15, 29	47 022	68 684
Средства клиентов	16, 29	457 941	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	148 229	159 795
Прочие резервы	21	2 175	1 315
Обязательства по текущему налогу на прибыль		178	120
Отложенные налоговые обязательства		1 687	1 548
Прочие обязательства	29	10 241	10 507
Субординированный долг	18, 29	50 814	58 281
Итого обязательства		765 270	890 678
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	17 587	17 587
Эмиссионный доход	19	59 707	59 707
Фонд накопленных курсовых разниц		1 896	2 771
Фонд переоценки основных средств		6 707	6 834
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1 446)	(1 616)
Хеджирование денежных потоков		(521)	(889)
Нераспределенная прибыль		35 772	36 107
Итого капитал		119 702	120 501
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		884 972	1 011 179

От имени Правления:



И.о. Председателя Правления

24 августа 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 11-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

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

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Процентные доходы	20, 29	44 319	48 009	21 653	23 498
Процентные расходы	20, 29	(24 956)	(30 503)	(12 390)	(14 598)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		19 363	17 506	9 263	8 900
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21, 29	(7 747)	(11 109)	(3 074)	(5 501)
Чистый процентный доход		11 616	6 397	6 189	3 399
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	(210)	(1 029)	(147)	(743)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	23	696	257	560	296
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		74	3	27	32
Комиссионные доходы	24, 29	5 266	5 686	2 689	3 021
Комиссионные расходы	24, 29	(1 339)	(1 213)	(592)	(606)
Прочие резервы	21, 29	(1 066)	(158)	(1 002)	273
Дивиденды полученные	29	347	-	347	-
Прочие доходы	29	589	472	267	250
Чистые непроцентные доходы		4 357	4 018	2 149	2 523
Операционные доходы		15 973	10 415	8 338	5 922
Операционные расходы	25	(16 521)	(18 192)	(8 174)	(9 089)
Прочие неоперационные доходы		98	-	-	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(450)	(7 777)	164	(3 167)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	26	(12)	1 393	(59)	175
Чистая прибыль/(убыток) за период		(462)	(6 384)	105	(2 992)
Прибыль/(убыток) на акцию Базовая и разводненная (руб.)	27	(0,30)	(4,11)	0,07	(1,93)

От имени Правления:

И.о. Председателя Правления

24 августа 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 11-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Чистая прибыль/(убыток) за период	<u>(462)</u>	<u>(6 384)</u>	<u>105</u>	<u>(2 992)</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	(426)	152	(27)	61
Налог на прибыль от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	(449)	–	23	–
Хеджирование денежных потоков	465	189	254	190
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков	(97)	(29)	(55)	(40)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	94	349	36	105
Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	118	116	61	59
Налог на прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	<u>(42)</u>	<u>(93)</u>	<u>(19)</u>	<u>(33)</u>
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	<u>(337)</u>	<u>684</u>	<u>273</u>	<u>342</u>
Итого совокупный доход/(расход)	<u><u>(799)</u></u>	<u><u>(5 700)</u></u>	<u><u>378</u></u>	<u><u>(2 650)</u></u>

От имени Правления:

И.о. Председателя Правления

24 августа 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 11-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года	17 587	59 707	1 982	8 346	(2 176)	(677)	44 875	129 644
Чистая прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(6 384)	(6 384)
Прочий совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)	-	-	152	-	372	160	-	684
Итого совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)	-	-	152	-	372	160	(6 384)	(5 700)
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 53 млн. руб.)	-	-	-	(210)	-	-	210	-
30 июня 2015 года (не аудировано)	17 587	59 707	2 134	8 136	(1 804)	(517)	38 701	123 944
31 декабря 2015 года	17 587	59 707	2 771	6 834	(1 616)	(889)	36 107	120 501
Чистый убыток за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(462)	(462)
Прочий совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)	-	-	(875)	-	170	368	-	(337)
Итого совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)	-	-	(875)	-	170	368	(462)	(799)
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 31 млн. руб.)	-	-	-	(127)	-	-	127	-
30 июня 2016 года (не аудировано)	17 587	59 707	1 896	6 707	(1 446)	(521)	35 772	119 702

От имени Правления:

И.о. Председателя Правления

24 августа 2016 года
г. Москва



Примечания на стр. 11-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

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

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года	(не аудировано) 2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		44 845	46 632
Проценты уплаченные		(24 658)	(30 028)
Комиссионные доходы полученные		5 140	6 083
Комиссионные расходы уплаченные		(1 313)	(1 216)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(431)	(1 224)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		(471)	10 722
Прочие операционные доходы полученные		589	456
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		52	(6)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(16 232)	(16 355)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(334)	811
		7 187	15 875
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		(224)	(191)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		289	9 947
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(17 816)	(13 937)
Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		16 243	84 076
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(1 762)	1 375
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(602)	3 965
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		(15 498)	(41 763)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков		(19 265)	(33 440)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		(35 807)	(22 726)
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		(1 313)	(920)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(57)	(4 305)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств, связанных с судебными разбирательствами		(16)	(8)
		(68 641)	(2 052)
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности			
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 917)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		399	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(4 650)	-
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		1 787	647
Приобретение основных средств		(1 054)	(1 677)
Поступления от выбытия основных средств		158	370
Дивиденды полученные		347	-
		(4 930)	(660)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой		(32 180)	(2 539)
Выпуск облигаций		24 507	9 083
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		2 532	1 245
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(4 588)	(6 651)
Погашение субординированного долга		(1 250)	-
		(10 979)	1 138
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(2 319)	(8 528)
		(86 869)	(10 102)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(86 869)	(10 102)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	6	175 232	171 775
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	6	88 363	161 673

От имени Правления

И.о. Председателя Правления

24 августа 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 11-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

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

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

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

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

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %			Вид деятельности
		30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года	30 июня 2015 года	
АО «КБ ДельтаКредит» (ранее – ЗАО «КБ ДельтаКредит»)	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс Банк»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Предоставление кредитов физическим лицам
Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited LLC	Ирландия	Ликвидировано	0/100	0/100	Выпуск облигаций
ООО «БСЖВ Лизинг»	Российская Федерация	Присоединено	Присоединено	100/100	Лизинговая деятельность
ООО «РБ Факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	100/100	Банковская деятельность
RosInvest SA	Люксембург	Ликвидировано	Ликвидировано	99.97/99.97	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	Ликвидировано	Ликвидировано	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
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

В дополнение к перечисленным выше компаниям Группа контролирует ряд компаний специального назначения. Основной деятельностью этих компаний специального назначения является управление дефолтным портфелем. 14 июля 2010 года Группа приняла решение о закрытии иностранной дочерней компании в Швейцарии – Rosbank (Switzerland) SA. Процедура ликвидации должна быть одобрена органами банковского регулирования Швейцарии. Руководство Группы считает, что данные события не окажут существенного влияния на ее финансовые результаты или финансовое положение.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года акциями РОСБАНКа владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 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 24 августа 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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.

Группа РОСБАНК

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

4. Основные положения учетной политики

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

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб. / долл. США	64,2575	72,8827
Руб. / евро	71,2102	79,6972
Руб. / тр. унция золота	84 868,09	77 419,65
Руб. / тр. унция платины	64 193,24	63 553,71
Руб. / тр. унция палладия	37 847,67	39 866,84
Руб. / тр. унция серебра	1 179,77	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 приобретенных 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.

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

(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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 июня 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Денежные средства	15 642	26 942
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	21 263	76 283
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	36 905	103 225

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года общая сумма остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включает 4 123 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 июня 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	36 905	103 225	57 660
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	55 581	75 906	109 779
	92 486	179 131	167 439
За вычетом обязательных резервов	(4 123)	(3 899)	(5 766)
Итого денежные средства и их эквиваленты	88 363	175 232	161 673

Группа РОСБАНК

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

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

	30 июня 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	2 322	3 528
Долговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	608	–
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	42 325	53 440
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45 255	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 июня 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	4,7-12,1%	1 000	6,0-14,4%	1 738
Долговые обязательства иностранных правительств	–	–	0,5-1,3%	1 073
Долговые ценные бумаги российских банков	–	–	11,3-11,9%	64
Долговые обязательства российских компаний	4,5-10,6%	1 930	11,6-12,5%	653
		2 930		3 528

8. Средства в банках

	30 июня 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Депозиты до востребования в банках	23 382	19 218
Срочные депозиты в банках	48 565	65 396
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	13 121	8 253
Итого средства в банках	85 068	92 867

По состоянию на 30 июня 2016 года Группой были предоставлены средства одному банку на общую сумму 26 939 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 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 июня 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 компаний	8 588	11 913	6 165	8 685
Облигации Российской Федерации	4 533	5 106	2 088	2 359
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	13 121	17 019	8 253	11 044

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стои- мость млн. руб.	30 июня 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	39 233	1 292	(3 869)	22 041	3 349	(3 391)
Форвардные контракты	17 343	768	(141)	13 558	354	(1 137)
Процентные свопы	297 309	38 313	(37 159)	386 919	44 338	(43 648)
Хеджирование денежных потоков и ЧИИЮЛ	3 749	313	(21)	6 554	22	(179)
Хеджирование справедливой стоимости	2 450	28	(85)	2 450	239	-
Валютные опционы	526	10	(17)	45 874	1 108	(1 109)
Итого по валютным контрактам		40 724	(41 292)		49 410	(49 464)
Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары						
Форвардные контракты	2 481	138	(138)	3 956	339	(339)
Свопы	575	34	-	612	1	(1)
Опционы	57 191	1 429	(1 429)	85 148	3 690	(3 690)
Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары		1 601	(1 567)		4 030	(4 030)
Итого		42 325	(42 859)		53 440	(53 494)

Группа РОСБАНК

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

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

По состоянию на 30 июня 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 июня 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 июня 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 июня 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 876 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 июня 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 69 млн. руб. по состоянию на 30 июня 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 462 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2016 года и 1 803 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Группа РОСБАНК

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

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	250 055	266 338
Ссуды, предоставленные физическим лицам	384 891	418 100
Чистые инвестиции в финансовую аренду	13 624	11 699
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	2 207	1 885
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение	650 777	698 022
За вычетом резерва под обесценение	(57 452)	(63 488)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	593 325	634 534

По состоянию на 30 июня 2016 года Группой предоставлены ссуды шести 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 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года нефинансовые активы, ранее находившиеся у Группы в качестве обеспечения по предоставленным ссудам, в сумме 5 952 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 июня 2016 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 1,999 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 1 745 млн. руб.

Группа принимает участие в программе государственной поддержки жилищного (ипотечного) кредитования в Российской Федерации, в рамках которой Группа предоставляла кредиты по сниженной процентной ставке. Государственная субсидия к получению представляет собой субсидию на возмещение недополученного процентного дохода вследствие того, что установленная правительством процентная ставка превышает договорную процентную ставку. По состоянию на 30 июня 2016 года объем государственной субсидии к получению по программе государственной поддержки ипотечного кредитования составил 208 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года объем государственной субсидии к получению по программе государственной поддержки ипотечного кредитования составил 140 млн. руб.

Группа РОСБАНК

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

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

	Итого млн. руб.
31 декабря 2014 года	57 223
Формирование резервов	11 111
Влияние обменного курса на переоценку резервов	(329)
Продажа и списание ссуд	(7 224)
	<hr/>
30 июня 2015 года (не аудировано)	60 781
	<hr/>
31 декабря 2015 года	63 488
Формирование резервов	6 547
Влияние обменного курса на переоценку резервов	(1 193)
Продажа и списание ссуд	(11 390)
	<hr/>
30 июня 2016 года (не аудировано)	57 452
	<hr/> <hr/>

11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	7 022	5 551
Долевые ценные бумаги	205	132
	<hr/>	<hr/>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 227	5 683
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	30 июня 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%	5 690	6,5-7,5%	5 551
Еврооблигации российских компаний	3,8-7,5%	1 332	-	-
		<hr/>		<hr/>
		7 022		5 551
		<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>

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

Группа РОСБАНК

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

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 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%	44 598	4,5-7,5%	46 194
Облигации Российской Федерации	6,9-7,6%	30 254	6,9-7,6%	30 259
Еврооблигации российских компаний	3,37-6,25%	<u>1 715</u>	3,4-8,3%	<u>3 129</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>76 567</u>		<u>79 582</u>

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

	30 июня 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	42 859	53 494
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	<u>764</u>	<u>1 366</u>
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>43 623</u>	<u>54 860</u>

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

14. Средства Центрального банка Российской Федерации

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

	30 июня 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Срочные депозиты	<u>3 360</u>	<u>18 861</u>
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	<u>3 360</u>	<u>18 861</u>

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года срочные депозиты на сумму 50 млн. руб. и 500 млн. руб. соответственно были обеспечены гарантиями российских банков.

Группа РОСБАНК

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

15. Средства банков

	30 июня 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года млн. руб.
Срочные депозиты	18 716	33 760
Счета до востребования	24 168	33 980
Ссуды по соглашениям РЕПО	4 138	944
Итого средства банков	47 022	68 684

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года средства банков включали 16 459 млн. руб. и 24 248 млн. руб. (14% и 20% от общего объема средств банков) соответственно, привлеченные от двух и от трех банков соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

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

	30 июня 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	4 138	4 196	944	953
Итого	4 138	4 196	944	953

16. Средства клиентов

	30 июня 2016 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	121 591	175 804
Депозиты до востребования	136 269	140 454
Итого корпоративные клиенты	257 860	316 258
Физические лица		
Срочные депозиты	151 985	157 078
Депозиты до востребования	48 096	43 371
Итого физические лица	200 081	200 449
Итого средства клиентов	457 941	516 707

Группа РОСБАНК

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года средства клиентов на сумму 293 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 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года средства клиентов на сумму 31 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 июня 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	8,40-12,50%	72 816	8,40-12,50%	73 454
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2016-2026 годах	10,40-11,80%	30 147	8,55-11,80%	40 988
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2018-2021 годах	10,75-13,90%	32 678	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%	1 136	0,00-11,89%	2 394
Прочие инструменты	0,00%	2	0,00%	16
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		148 229		159 795

В течение периода с января по июнь 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

В течение периода с января по июнь 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

Группа РОСБАНК

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

Изменения остатков за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, также связаны с частичным выкупом облигаций и операциями с облигациями, выпущенными дочерними компаниями Группы.

18. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	30 июня 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%	38 337	6,5-9,3%	43 409
Societe Generale S.A. сроком погашения в 2016-2017 годах	Рубль	8,0-8,5%	3 663	8,0-11,3%	4 927
GENEBANQUE S.A. сроком погашения в 2022 году	Доллар США	6,6%	5 251	6,6%	5 957
Societe Generale S.A. сроком погашения в 2020 году	Евро	8%	3 563	8%	3 988
Итого субординированный долг			50 814		58 281

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.

19. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 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 июня 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 июня 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

Группа РОСБАНК

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

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано) 2015 года		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано) 2015 года	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	43 800	47 350	21 343	23 257
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	519	659	310	241
Итого процентные доходы	44 319	48 009	21 653	23 498
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	27 363	31 573	13 377	15 354
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	12 233	10 678	6 084	5 071
Проценты по средствам в банках	1 931	3 176	764	1 910
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2 273	1 923	1 118	922
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	43 800	47 350	21 343	23 257
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:				
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	230	221	119	111
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	289	438	191	130
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	519	659	310	241
Процентные расходы				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	24 956	30 503	12 390	14 598
Итого процентные расходы	24 956	30 503	12 390	14 598

Группа РОСБАНК

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Процентные расходы по средствам корпоративных клиентов	8 037	11 541	4 077	5 728
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	7 235	6 632	3 609	3 334
Процентные расходы по депозитам физических лиц	5 395	5 931	2 699	3 034
Процентные расходы по средствам банков	1 804	3 156	912	1 378
Процентные расходы по субординированному долгу	2 135	1 733	1 001	813
Процентные расходы по депозитам Центрального банка Российской Федерации	350	1 510	92	311
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	24 956	30 503	12 390	14 598
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19 363	17 506	9 263	8 900

21. Резерв под обесценение, прочие резервы

За 6 и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Формирование резервов	6 547	11 111	2 626	5 501
Погашение ранее списанных кредитов	(46)	(2)	(46)	–
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	1 246	–	494	–
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7 747	11 109	3 074	5 501

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

Группа РОСБАНК

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

Списания, в отношении которых резервы не были сформированы, на сумму 1 246 млн. руб. и 0 млн. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 6 и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, сумма прочих резервов представлена следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Формирование резервов	1 011	158	947	(273)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	55	-	55	-
Прочие резервы	1 066	158	1 002	(273)

Информация об изменении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, млн. руб.	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2014 года	2 333	1 289	3 622
Формирование резерва	144	14	158
Списание за счет резерва	(596)	(8)	(604)
30 июня 2015 года (не аудировано)	1 881	1 295	3 176
31 декабря 2015 года	2 088	1 315	3 403
Формирование резерва	92	919	1 011
Списание за счет резерва	(135)	(16)	(151)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	-	(43)	(43)
30 июня 2016 года (не аудировано)	2 045	2 175	4 220

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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня 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	146	150	43	74
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25	114	(12)	(30)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	<u>(381)</u>	<u>(1 293)</u>	<u>(178)</u>	<u>(787)</u>
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	<u>(210)</u>	<u>(1 029)</u>	<u>(147)</u>	<u>(743)</u>

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 339	2 013	650	1 407
Курсовые разницы	15	(39)	143	(130)
Влияние валютных инструментов своп	<u>(658)</u>	<u>(1 717)</u>	<u>(233)</u>	<u>(981)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>696</u>	<u>257</u>	<u>560</u>	<u>296</u>

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, Банк использовал валютные свопы для управления ликвидностью между валютами.

Группа РОСБАНК

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

24. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Комиссионные доходы				
Операции с пластиковыми картами	1 501	1 702	741	958
Расчетные операции	1 199	1 142	566	683
Агентские операции	1 029	699	602	447
Документарные операции	521	333	256	175
Кассовые операции	398	1 251	195	485
Прочие операции	618	559	329	273
Итого комиссионные доходы	5 266	5 686	2 689	3 021
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	619	449	244	200
Кассовые операции	275	118	88	46
Расчетные операции	194	299	120	211
Документарные операции	87	121	40	54
Прочие операции	164	226	100	95
Итого комиссионные расходы	1 339	1 213	592	606

25. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Заработная плата и премии	7 907	8 389	4 004	4 077
Взносы на социальное обеспечение	1 900	2 005	962	916
Расходы на операционную аренду	1 275	1 457	598	709
Амортизация основных средств	1 215	1 246	594	682
Расходы на ремонт и технические обслуживание	1 038	1 203	476	638
Профессиональные услуги	467	477	277	274
Расходы на страхование вкладов	389	397	194	224
Расходы на связь	386	433	197	212
Расходы на рекламу и маркетинг	336	284	165	121
Безопасность	171	258	83	142
Транспортные расходы	132	744	71	464
Прочие	1 305	1 299	553	630
Итого операционные расходы	16 521	18 192	8 174	9 089

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 июня 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 июня 2016 года, в течение 10 лет с момента отражения убытка.

(Доходы)/расходы по налогу на прибыль за 6 и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлены следующими позициями:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня 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	373	210	234	439
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	227	(1,481)	(124)	(541)
	<u>(588)</u>	<u>(122)</u>	<u>(51)</u>	<u>(73)</u>
(Доходы)/расходы по налогу на прибыль	<u>12</u>	<u>(1,393)</u>	<u>59</u>	<u>(175)</u>

Группа РОСБАНК

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

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Прибыль/(убыток)				
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	<u>(462)</u>	<u>(6 384)</u>	<u>105</u>	<u>(2 992)</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций				
Базовая и разводненная прибыль на акцию	<u>1 551 401 853</u>	<u>1 551 401 853</u>	<u>1 551 401 853</u>	<u>1 551 401 853</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u><u>(0,30)</u></u>	<u><u>(4,11)</u></u>	<u><u>0,07</u></u>	<u><u>(1,93)</u></u>

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 июня 2016 года млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	318	675
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	<u>1 857</u>	<u>640</u>
Итого прочие резервы	<u><u>2 175</u></u>	<u><u>1 315</u></u>

Группа РОСБАНК

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

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

	30 июня 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	83 082	89 439
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	8 080	8 723
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	67 494	72 482
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	158 656	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 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 242 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 июня 2016 года млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2015 года млн. руб.
Менее 1 года	1 672	2 000
Более 1 года, но менее 5 лет	2 252	2 574
Более 5 лет	2 203	2 132
Итого обязательства по операционной аренде	6 127	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.

Группа РОСБАНК

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

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 июня 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	22 419	45 255	35 129	56 968
- акционеры	22 416		35 129	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3		-	
Средства в банках	27 767	85 068	45 953	92 867
- акционеры	23 932		16 999	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 835		28 954	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	1 599	650 777	2 770	698 022
- ключевой управленческий персонал Группы	38		50	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 561		2 720	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	-	(57 452)	(51)	(63 488)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(51)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	79	7 227	117	5 683
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79		117	
Прочие активы	26	14 979	231	12 273
- акционеры	9		212	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	17		19	

Группа РОСБАНК

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

	30 июня 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	24 835	43 623	27 947	54 860
- акционеры	24 835		27 947	
Средства банков	5 057	47 022	6 003	68 684
- акционеры	2 783		5 017	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 274		986	
Средства клиентов	4 092	457 941	5 616	516 707
- ключевой управленческий персонал Группы	464		195	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 628		5 421	
Прочие обязательства	815	10 241	868	10 507
- акционеры	809		868	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	6		-	
Субординированный долг	50 814	50 814	58 281	58 281
- акционеры	45 563		52 324	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 251		5 957	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2 171	83 082	2 020	89 439
- акционеры	2 168		2 015	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3		5	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6 926	67 494	7 819	72 482
- акционеры	5 000		5 000	
- ключевой управленческий персонал Группы	6		1	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 920		2 818	
Полученные гарантии	16 296	287 397	12 618	303 883
- акционеры	16 296		12 308	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		310	

Группа РОСБАНК

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

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. руб. (не аудировано)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	189	44 319	2 080	48 009
- акционеры	141		2 001	
- ключевой управленческий персонал Группы	2		3	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	46		76	
Процентные расходы	(2 582)	(24 956)	(2 922)	(30 503)
- акционеры	(2 242)		(2 566)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(8)		(4)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(332)		(352)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	51	(7 747)	(24)	(11 109)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	51		(24)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(1 728)	(210)	2 556	(1 029)
- акционеры	(1 728)		2 556	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	(1 099)	770	(5 825)	260
- акционеры	(1 086)		(5 815)	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(13)		(10)	

Группа РОСБАНК

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. руб. (не аудировано)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	814	5 266	343	5 686
- акционеры	228		73	
- ключевой управленческий персонал Группы			6	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	586		264	
Комиссионные расходы	(89)	(1 339)	(128)	(1 213)
- акционеры	(87)		(125)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2)		(3)	
Прочие доходы	23	589	20	472
- акционеры	7		4	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16		16	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(304)	(6 714)	(180)	(7 798)
- акционеры	(296)		(173)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(8)		(7)	
Дивиденды полученные	347	347	–	–
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	347		–	

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 563 млн. руб. и 372 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 июня 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	36 905	36 905	103 225	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	42 325	42 325	53 440	53 440
- <i>Долговые ценные бумаги</i>	2 930	2 930	3 528	3 528
Средства в банках	85 068	85 163	92 867	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	593 325	571 266	634 534	607 663
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 227	7 227	5 683	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	76 567	80 483	79 582	80 687
Прочие финансовые активы	1 620	1 620	2 101	2 101
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43 623	43 623	54 860	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	3 360	3 360	18 861	18 861
Средства банков	47 022	49 627	68 684	69 501
Средства клиентов	457 941	458 812	516 707	518 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	148 229	150 911	159 795	159 621
Прочие финансовые обязательства	8 241	8 241	8 507	8 507
Субординированный долг	50 814	50 550	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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, на основе иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 и 3). Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Баланс Категория	30 июня 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	-	42 325	-	-	53 440	-
- Долговые ценные бумаги	2 930	-	-	3 528	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 022	205	-	5 551	132	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	764	42 859	-	1 366	53 494	-

Реклассификация финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года не приводилось.

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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 года (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	13 786	4 276	924	377	19 363
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8 357)	610	-	-	(7 747)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	(1)	-	751	(190)	560
Чистые комиссионные доходы	2 744	1 046	193	(56)	3 927
Прочие резервы	-	(1 264)	(4)	202	(1 066)
Дивиденды полученные	161	129	57	-	347
Прочие доходы	129	29	25	406	589
Межсегментное распределение операционных доходов	444	412	(117)	(739)	-
Итого операционные доходы	8 906	5 238	1 829	-	15 973
Операционные расходы	(14 297)	(1 999)	(951)	726	(16 521)
Межсегментное распределение операционных расходов	378	278	70	(726)	-
Прочие неоперационные доходы	98	-	-	-	98
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(4 915)	3 517	948	-	(450)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(6)	(4)	(2)	-	(12)
Чистая прибыль/(убыток)	(4 921)	3 513	946	-	(462)
Активы сегмента на 30 июня 2016 года (не аудировано)	438 246	293 396	125 122	28 208	884 972
Обязательства сегмента на 30 июня 2016 года (не аудировано)	333 061	276 736	143 750	11 723	765 270

По состоянию на 30 июня 2016 года 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 перераспределения нераспределенных сумм.

Группа РОСБАНК

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

Информация по операционным сегментам до пересчета приведена ниже.

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казначейс- тва и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Не распре- делено	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 года (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	15 473	6 654	1 007	(5 628)	17 506
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10 516)	(503)	(1)	(89)	(11 109)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	355	–	1 933	(3 057)	(769)
Чистые комиссионные доходы	2 140	2 464	112	(243)	4 473
Прочие резервы	–	(158)	–	–	(158)
Прочие доходы	138	21	36	277	472
Итого операционные доходы	7 590	8 478	3 087	(8 740)	10 415
Операционные расходы	(12 522)	(4 618)	(726)	(326)	(18 192)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(4 932)	3 860	2 361	(9 066)	(7 777)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	–	–	–	1 393	1 393
Чистая прибыль/(убыток)	(4 932)	3 860	2 361	(7 673)	(6 384)
Активы сегмента на 31 декабря 2015 года	403 880	261 251	146 147	199 901	1 011 179
Обязательства сегмента на 31 декабря 2015 года	328 624	316 257	178 307	67 490	890 678

Группа РОСБАНК

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

Информация по операционным сегментам за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2015 года, по итогам пересчета в результате применения новой методологии:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казначейс- тва и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Не распре- делено	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 года (не аудиро- вано пересмот- рено)
Чистая процентная маржа	16 799	5 642	1 001	(5 936)	17 506
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11 545)	436	-	-	(11 109)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	333	-	1 906	(3 008)	(769)
Чистые комиссионные доходы	2 591	2 010	112	(240)	4 473
Прочие резервы	(144)	75	-	(89)	(158)
Прочие доходы	107	18	33	314	472
Межсегментное распределение операционных доходов	(4 143)	(3 348)	(1 468)	8 959	-
Итого операционные доходы	3 998	4 833	1 584	-	10 415
Операционные расходы	(13 904)	(3 290)	(726)	(272)	(18 192)
Межсегментное распределение операционных расходов	(142)	(104)	(26)	272	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(10 048)	1 439	832	-	(7 777)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	627	495	271	-	1 393
Чистая прибыль/(убыток)	(9 421)	1 934	1 103	-	(6 384)
Активы сегмента на 31 декабря 2015 года (пересмотрено)	484 966	326 293	175 118	24 802	1 011 179
Обязательства сегмента на 31 декабря 2015 года (пересмотрено)	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.

32. События после отчетной даты

В июле и августе 2016 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
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

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 49 листов

