

Группа РОСБАНК

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(не аудировано)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	8
2. Непрерывность деятельности	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Основные положения учетной политики	12
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	12
6. Изменения остатков за предыдущий период	18
7. Денежные средства и их эквиваленты	18
8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19
9. Производные финансовые инструменты	20
10. Средства в банках	20
11. Ссуды, предоставленные клиентам	21
12. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	21
13. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)	22
14. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22
15. Средства банков и международных финансовых организаций	23
16. Средства клиентов	23
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
18. Субординированный долг	24
19. Уставный капитал	25
20. Бессрочный субординированный долг	25
21. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26
22. Резерв под обесценение, прочие резервы	26
23. 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	30
24. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	30
25. Комиссионные доходы и расходы	31
26. Операционные расходы	31
27. Налог на прибыль	31
28. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	32
29. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	32
30. Операции со связанными сторонами	36
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
32. Информация по сегментам	43
33. События после отчетной даты	45

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 7	188 538	209 810
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	6	7 303	6 113
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 9, 30	35 080	34 570
Средства в банках	6, 10, 30	10 894	11 767
Ссуды, предоставленные клиентам	11	631 681	654 875
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12, 30	13 871	-
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	79 327	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12, 30	-	15 160
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13	-	73 479
Основные средства		18 482	18 157
Нематериальные активы		2 496	2 569
Требования по текущему налогу на прибыль		273	198
Отложенные налоговые активы		2 810	2 859
Прочие активы		12 780	11 358
Итого активы		1 003 535	1 040 915
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 14, 30	32 834	33 762
Средства Центрального банка Российской Федерации		125	207
Средства банков и международных финансовых организаций	15, 30	66 034	32 089
Средства клиентов	16, 30	585 211	648 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	17, 30	139 459	146 304
Прочие резервы	22	1 005	1 124
Обязательства по текущему налогу на прибыль		144	580
Отложенные налоговые обязательства		1 325	1 522
Прочие обязательства	30	10 900	10 309
Субординированный долг	18, 30	25 611	34 397
Итого обязательства		862 648	908 318
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	17 587	17 587
Эмиссионный доход	19	59 707	59 707
Бессрочный субординированный долг	20, 30	8 664	-
Фонд накопленных курсовых разниц		330	429
Фонд переоценки основных средств		4 748	4 941
Фонд переоценки по справедливой стоимости		69	(1 073)
Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо		23	31
Нераспределенная прибыль		49 759	50 975
Итого капитал		140 887	132 597
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 003 535	1 040 915

Председатель Правления
И. А. Поляков

18 мая 2018
г. Москва



Финансовый Директор
А. А. Овчинников

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	За 3 месяца, закончившихся 31 марта (не аудировано)	
		2018	2017
Процентные доходы	21, 30	21 044	19 992
Процентные расходы	21, 30	(11 338)	(10 754)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		9 706	9 238
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	22, 30	(1 029)	(850)
Чистый процентный доход		8 677	8 388
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	23, 30	(257)	(375)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	24	664	631
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		1	38
Комиссионные доходы	25, 30	3 296	2 639
Комиссионные расходы	25, 30	(850)	(713)
Прочие резервы	22, 30	(96)	(337)
Прочие доходы		211	283
Чистые непроцентные доходы		2 969	2 166
Операционные доходы		11 646	10 554
Операционные расходы	26, 30	(9 299)	(8 658)
Прочие неоперационные доходы		(35)	(27)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		2 312	1 869
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	27	(854)	(518)
Чистая прибыль/(убыток) за период		1 458	1 351
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	28	0,94	0,87

Председатель Правления
И. А. Поляков

18 мая 2018
г. Москва



Финансовый Директор
А. А. Овчинников

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта (не аудировано)	
	2018	2017
Чистая прибыль/(убыток) за период	1 458	1 351
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	(103)	(107)
Налог на прибыль от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	4	21
Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо	(11)	187
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо	3	(37)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1	-
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3)	-
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	-	(5)
Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	60
Налог на прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	-	(11)
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	(109)	108
Итого совокупный доход/(расход)	1 349	1 459

Председатель Правления
И. А. Поляков

18 мая 2018
г. Москва



Финансовый Директор
А. А. Овчинников

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный долг	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2016	17 587	59 707	-	1 684	5 952	(1 309)	(156)	40 093	123 558
Чистая прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	1 351	1 351
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	(86)	-	44	150	-	108
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	(86)	-	44	150	1 351	1 459
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 23 млн. руб.)	-	-	-	-	(93)	-	-	93	-
31 марта 2017 года (не аудировано)	17 587	59 707	-	1 598	5 859	(1 265)	(6)	41 537	125 017
31 декабря 2017 года	17 587	59 707	-	429	4 941	(1 073)	31	50 975	132 597
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 5)	-	-	-	-	-	1 144	-	(2 867)	(1 723)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	17 587	59 707	-	429	4 941	71	31	48 108	130 874
Бессрочный субординированный долг	-	-	8 664	-	-	-	-	-	8 664
Чистая прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	1 458	1 458
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	(99)	-	(2)	(8)	-	(109)
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	(99)	-	(2)	(8)	1 458	1 349
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 48 млн. руб.)	-	-	-	-	(193)	-	-	193	-
31 марта 2018 года (не аудировано)	17 587	59 707	8 664	330	4 748	69	23	49 759	140 887

Председатель Правления
И. А. Поляков

Финансовый Директор
А. А. Овчинников

18 мая 2018
г. Москва



Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	За 3 месяца, закончившихся 31 марта (не аудировано)	
		2018 года	2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		21 957	21 037
Проценты уплаченные		(11 814)	(10 442)
Комиссионные доходы полученные		3 271	2 614
Комиссионные расходы уплаченные		(835)	(698)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(209)	(126)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		(1 270)	2 053
Прочие операционные доходы полученные		133	239
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		23	55
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(9 559)	(7 597)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(1 075)	(509)
Движение денежных средств от(использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		622	6 626
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(1 190)	(1 218)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1 365)	(3 477)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		974	30
Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		19 653	(8 690)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(2 472)	(1 197)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		173	268
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		(82)	(3)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		34 778	(24 519)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		(61 997)	21 385
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		629	10 147
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		1 466	(278)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств, связанных с судебными разбирательствами		(4)	(12)
Чистые денежные средства от(использованные в) операционной деятельности		(8 815)	(938)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 801)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	934
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18 753	-
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 515	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(7 558)	-
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	1 624
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	(887)
Приобретение основных средств		(997)	(730)
Поступления от выбытия основных средств		144	128
Чистые денежные средства от(использованные в) инвестиционной деятельности		(3 944)	1 069
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой		(5 196)	(1 450)
Выпуск облигаций		-	4 000
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		182	925
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(2 379)	(12 285)
Поступления от погашения субординированного долга		-	(2 800)
Чистые денежные средства от(использованные в) финансовой деятельности		(7 393)	(11 610)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1 116)	(4 973)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(21 268)	(16 452)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	7	209 810	112 992
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	7	188 542	96 540

Председатель Правления

И. А. Поляков

18 мая 2018

г. Москва



Финансовый Директор

А. А. Овчинников

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 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 2015 года Societe Generale, в соответствии со стратегией наращивания доли своего участия в капитале РОСБАНКа, приобрел у Группы «Интеррос» еще 7% акций Банка. Таким образом, доля участия Societe Generale увеличилась до 99,4%.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 8 филиалов.

РОСБАНК (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 31 марта 2018 года, 31 декабря 2017 года и 31 марта 2017 года:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %			Вид деятельности
		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года	31 марта 2017 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	Коммерческое кредитование
ООО «РБ Факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	100/100	В процессе ликвидации
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ООО «РБ Спецдепозитарий» (ранее – ООО «РБ Секьюритиз»)	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Услуги депозитария
ООО «Вальмонт»	Российская Федерация	Ликвидировано	Ликвидировано	100/100	Холдинговая компания
ООО «РБ-Сервис» (ранее – ООО «РБС Авто»)	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Услуги
ЗАО «Телсиком»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Телекоммуникационные услуги
ЗАО «СЖ Финанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	–	Лизинговая деятельность

14 июля 2010 года Группа приняла решение о закрытии иностранной дочерней компании в Швейцарии – Rosbank (Switzerland) SA. В мае 2017 года была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Процедура ликвидации одобрена органами банковского регулирования Швейцарии. Руководство Группы считает, что данные события не окажут существенного влияния на ее финансовые результаты или финансовое положение.

В июне 2017 года произошла ликвидация ООО «Вальмонт».

В октябре 2017 года Группа приобрела 100% акций лизинговой компании ЗАО «СЖ Финанс». Вознаграждение, уплаченное при приобретении, составило 168 млн. руб.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года контролирующим акционером РОСБАНКа является Societe Generale S.A. с долей владения свыше 99%.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

2. Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная 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 2017 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 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 представляют собой данные, которые не относятся к котировкам, указанным для Уровня 1, но которые можно наблюдать на рынке для соответствующего актива или обязательства напрямую или косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, изложенных ниже.

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб. / долл. США	57,2649	57,6002
Руб. / евро	70,5618	68,6886
Руб. / тр. унция золота	75 810,14	74 678,66
Руб. / тр. унция платины	53 599,95	53 395,39
Руб. / тр. унция палладия	55 546,95	60 825,81
Руб. / тр. унция серебра	932,27	971,43

Существенные суждения, 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 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2018 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)

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 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2018 года. Группа не применяла на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описываются ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) *Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) *Обесценение*

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта* (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта* (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа выделяет однородные группы на базе бизнес - направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенант и условий кредитного договора. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов. Независимо от прочих условий, считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга.

Группа рассчитывает ОКУ для этапа 3, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	209 810	-	(7)	-	209 803	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах Центрального и Национальных банков	ЗидЗ	6 113	-	-	-	6 113	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	34 570	191	-	-	34 761	ССПУ (обязательно)
Средства в банках	ЗидЗ	11 767	-	(4)	-	11 763	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	654 875	-	(4 206)	-	650 669	Амортизированная стоимость
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	ИНДП ³	15 160	(191)	-	1 427	16 396	ССПСД (долговые инструменты)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	УДП ²	73 479	-	(56)	-	73 423	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	ЗидЗ	1 840	-	(4)	-	1 836	Амортизированная стоимость
Нефинансовые активы		30 442	-	-	-	30 442	
Отложенные налоговые активы		2 859	-	717	(286)	3 290	
Итого активы		1 040 915		(3 560)	1 141	1 038 496	
Финансовые обязательства							
Резервы		(1 124)	-	696	-	(428)	
Итого обязательства		(1 124)		696		(428)	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² УДП – удерживаемые до погашения.

³ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль</i>
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(1 073)
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	1 427
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	3
Соответствующий отложенный налог	(286)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	71
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	50 975
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(3 584)
Соответствующий отложенный налог	717
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	48 108
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(1 723)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(7)	(7)
Средства в банках	-	(4)	(4)
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(46 271)	(4 206)	(50 477)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	-	(56)	(56)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	-	(3)	(3)
Прочие активы	(1 327)	(4)	(1 331)
Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства	(1 124)	696	(428)

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Группа приняла новый стандарт с использованием модифицированного ретроспективного метода, признав кумулятивный эффект перехода в нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., не пересчитывая сравнительную информацию.

6. Изменения остатков за предыдущий период

Группа изменила представление статьи «Денежные средства и их эквиваленты», в консолидированной финансовой отчетности. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с новым форматом представления информации.

	Первоначально отражено 31 декабря 2017 млн. руб.	Реклассификация	Пересмотрен- но 31 декабря 2017 млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации	136 903	(136 903)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	209 810	209 810
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	-	6 113	6 113
Средства в банках	90 787	(79 020)	11 767

7. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб. Пересмотрено
Денежные средства	12 597	19 269
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	111 895	111 521
Депозиты до востребования в банках	16 778	15 892
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	46 971	35 776
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	301	27 352
Денежные средства и их эквиваленты	188 542	209 810
За вычетом резервов	(4)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	188 538	209 810

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 31 марта 2018 и на 31 декабря 2017 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2017 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	27 376	31 170	23 779	27 197
Облигации Российской Федерации	9 311	10 127	2 430	2 771
Облигации органов власти субъектов Российской Федерации	7 947	9 396	3 170	3 368
Облигации российских банков	837	1 294	4 896	5 495
Акции российских компаний	1 500	2 491	1 501	2 547
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	46 971	54 478	35 776	41 378

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

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	4 677	3 204
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО	2	32
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	30 210	31 334
Акции	191	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35 080	34 570

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

	31 марта 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Долговые ценные бумаги российских банков	8,45 - 9,8 %	222	8,45 - 10,4 %	210
Долговые обязательства местных органов власти Российской Федерации	7,6 - 7,7 %	278	7,6 - 7,7 %	200
Долговые обязательства Российской Федерации	4,9 - 8,95 %	1 722	6,4 - 10,61 %	1 400
Долговые обязательства российских компаний	2,5 - 9,25 %	2 457	2,25 - 8,8 %	1 426
		4 679		3 236

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года Справедливая стоимость, млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2017 года Справедливая стоимость, млн. руб.		
	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость Активы	Справед- ливая стоимость Обяза- тельства	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость Активы	Справед- ливая стоимость Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Валютные контракты						
Свопы	85 199	982	(3 655)	52 645	809	(3 394)
Форвардные контракты	82 127	2 561	(497)	42 485	2 377	(515)
Процентные свопы	358 743	25 892	(25 843)	338 872	27 642	(27 476)
Хеджирование денежных потоков и ЧИИЮЛ	640	27	-	854	32	(1)
Валютные опционы	7 101	150	(151)	2 012	43	(43)
Итого по валютным контрактам		29 612	(30 146)		30 903	(31 429)
Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары						
Форвардные контракты	9 586	567	(567)	5 893	427	(427)
Свопы	99	-	(11)	92	4	-
Опционы	13 515	31	(31)	10 887	-	-
Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары		598	(609)		431	(427)
Итого		30 210	(30 755)		31 334	(31 856)

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 3 730 млн. руб. по состоянию на 31 марта 2018 года и в сумме 3 833 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 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 4 008 млн. руб. по состоянию на 31 марта 2018 года и 3 998 млн. руб., по состоянию на 31 декабря 2017 года.

10. Средства в банках

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб. Пересмотрено
Срочные депозиты в банках За вычетом резервов	10 898 (4)	11 767 -
Итого средства в банках	10 894	11 767

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

11. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб.
Кредиты корпоративного бизнеса		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	246 361	273 062
Чистые инвестиции в финансовую аренду	14 500	14 875
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	3 796	4 283
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	507	847
Кредиты розничного бизнеса		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	417 125	408 079
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение	682 289	701 146
За вычетом резерва под обесценение	(50 608)	(46 271)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	631 681	654 875

По состоянию на 31 марта 2018 года Группой были предоставлены ссуды двум группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой предоставлены ссуды трем группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2018 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 3 796 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года - 4 283 млн. руб.).

По состоянию на 31 марта 2018 и на 31 декабря 2017 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2017 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	507	632	847	960
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	507	632	847	960

12. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	13 871	14 969
Долевые ценные бумаги	-	191
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	13 871	15 160

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	31 марта 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Российской Федерации	6,5% - 7,25%	<u>13 871</u>	6,5 - 7,75%	<u>14 969</u>
		<u>13 871</u>		<u>14 969</u>

13. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)

	31 марта 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Еврооблигации Российской Федерации	3,5 - 11,0%	40 250	3,5 - 11,0%	39 005
Облигации Российской Федерации	7,0 - 7,6%	35 810	7,0 - 7,6%	27 597
Еврооблигации российских компаний	3,37 - 9,13%	<u>3 312</u>	3,37 - 9,13%	<u>6 877</u>
За вычетом резерва под обесценение		<u>(45)</u>		<u>-</u>
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)		<u>79 327</u>		<u>73 479</u>

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

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	30 755	31 856
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	<u>2 079</u>	<u>1 906</u>
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>32 834</u>	<u>33 762</u>

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

15. Средства банков и международных финансовых организаций

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года млн. руб.
Срочные депозиты	30 906	12 615
Счета до востребования	33 965	18 436
Ссуды по соглашениям РЕПО	1 163	1 038
Итого средства банков и международных финансовых организаций	66 034	32 089

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков и международных финансовых организаций. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства банков и международных финансовых организаций включали 28 060 млн. руб. и 13 609 млн. руб. (21% и 10% от суммы капитала Группы) соответственно, привлеченные от трех и трех банков, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость предоставленных в залог активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составляют:

	31 марта 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации, полученные по сделкам обратного РЕПО	1 161	1 160	1 005	1 006
Облигации Российской Федерации	2	2	33	32
Итого	1 163	1 162	1 038	1 038

16. Средства клиентов

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	193 678	256 197
Депозиты до востребования	137 709	139 744
Итого корпоративные клиенты	331 387	395 941
Физические лица		
Срочные депозиты	146 136	148 906
Депозиты до востребования	107 688	103 177
Итого физические лица	253 824	252 083
Итого средства клиентов	585 211	648 024

Информация по средствам клиентов, которые были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам, представлена в Примечании 29.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2017 года млн. руб.
Облигации АО «КБ Дельта Кредит» сроком погашения в 2017-2026 гг.	5.00%-12.50%	66 297	8,00-12,50%	72 627
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2020-2026 гг.	7.50%-10.40%	31 544	7,50-10,40%	31 165
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2018- 2026 гг.	8.05%-11.00%	19 420	8,75-13,90%	20 549
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2017-2024 г.	5,00%	10 000	9,89-11,52%	10 000
Дисконтные векселя	0.00%-8.55%	12 198	0,00-8,55%	11 963
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		139 459		146 304

Изменения остатков за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, также связаны с частичным выкупом облигаций и операциями с облигациями, выпущенными дочерними компаниями Группы.

В течение периода с января по март 2018 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая ставка по купону, %
АО «КБ ДельтаКредит»	04.02.2015	04.02.2018	4 996	8,5%
ООО «Русфинанс Банк»	29.09.2015	29.03.2018	200	8,8%

18. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	31 марта 2018 года (не аудировано) млн.руб.	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года млн.руб.
Societe Generale S.A. срок погашения 2020- 2023 гг.	Доллар США	6.5 - 9.3%	25 611	6,5-9,3%	34 397
Итого субординированный долг			25 611		34 397

В марте 2018 года в условия привлеченного Группой в июне 2008 года субординированного кредита от Societe Generale S.A. в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов 9.34% годовых и сроком погашения в июне 2020 года были внесены изменения. (Примечание 20)

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

19. Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал в сумме 17 587 млн. руб. состоял из 1 551 401 853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и дают право одного голоса. Эффект гиперинфляции был отражен в сумме 2 073 млн. руб.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

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

20. Бессрочный субординированный долг

В марте 2018 года в условия привлеченного Группой в июне 2008 года субординированного кредита от Societe Generale S.A. в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов 9,34% годовых и сроком погашения в июне 2020 года были внесены изменения. В соответствии с измененными условиями договора Societe Generale S.A. предоставляет Группе бессрочный субординированный кредит в сумме 150 млн. долл. США с первоначальной ставкой процентов в размере 7,25% годовых, подлежащих выплате на ежегодной основе. Процентная ставка подлежит пересмотру каждые 5 лет.

Группа учитывает бессрочный субординированный кредит как долевым инструментом в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с неопределенным сроком погашения инструмента, а также в связи с возможностью Группы по собственному усмотрению отменить выплату основного долга и (или) процентов.

Выплата процентов может быть отменена в соответствии с условиями договора бессрочного субординированного кредита. Когда выплата процентов по бессрочному субординированному кредиту становится обязательной, она отражается в составе капитала.

ЦБ РФ одобрил включение бессрочного субординированного кредита в расчет регуляторного капитала Банка.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2018	2017
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	20 655	19 781
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	389	211
Итого процентные доходы	21 044	19 992
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	12 812	12 745
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	4 481	5 469
Проценты по средствам в банках	2 345	637
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 017	-
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	930
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	20 655	19 781
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	120
Процентные доходы по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	323	-
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	66	91
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	389	211
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	11 338	10 754
Итого процентные расходы	11 338	10 754
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	4 140	3 011
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3 267	3 931
Проценты по депозитам физических лиц	2 772	2 427
Проценты по средствам банков	529	690
Проценты по субординированному долгу	627	692
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	3	3
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	11 338	10 754
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9 706	9 238

22. Резерв под обесценение, прочие резервы

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов, сумма резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2018	2017
Формирование резервов	1 254	827
Погашение ранее списанных кредитов	(239)	-
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	14	23
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 029	850

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Списания, в отношении которых резервы не были сформированы, на сумму 14 млн. руб. и 23 млн. руб. за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 2017 года соответственно представляют собой убытки, понесенные Группой в результате программы рефинансирования по пониженным ставкам ипотечных кредитов, выданных физическим лицам в долларах США, и отражаемые в составе резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках млн. руб.	Кредиты и авансы клиентам млн. руб.	Итого млн. руб.
31 декабря 2017 года	1 922	1 545	3 467
Формирование резервов	88	289	377
Влияние обменного курса на переоценку резервов	(737)	(12)	(749)
Продажа и списание ссуд	-	(25)	(25)
31 марта 2018 года (не аудировано)	1 273	1 797	3 070

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и Средства в банках, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб. (не аудировано)	Итого млн. руб. (не ауди- ро- вано)
Этап 1						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	8	1 244	4 707	56	3	6 018
Переводы в Этап 1	-	-	119	-	-	119
Переводы в Этап 2	-	-	(20)	-	-	(20)
Переводы в Этап 3	-	-	(7)	-	-	(7)
Создание резерва	19	69	986	5	3	1 082
Возмещение убытков	(19)	(106)	(1 033)	(16)	(4)	(1 178)
Курсовые разницы	-	(1)	-	-	-	(1)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.	8	1 206	4 752	45	2	6 013
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3	74	1 051	-	-	1 128
Переводы в Этап 1	-	-	(66)	-	-	(66)
Переводы в Этап 2	-	246	28	-	-	274
Переводы в Этап 3	-	(7)	(360)	-	-	(367)
Создание резерва	-	16	737	-	-	753
Возмещение убытков	(3)	(249)	(202)	-	-	(454)
Курсовые разницы	-	1	(1)	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.	-	81	1 187	-	-	1 268
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	-	9 761	33 640	-	-	43 401
Переводы в Этап 1	-	-	(53)	-	-	(53)
Переводы в Этап 2	-	(246)	(8)	-	-	(254)
Переводы в Этап 3	-	7	367	-	-	374
Создание резерва	-	713	1 785	-	-	2 498
Возмещение убытков	-	(20)	(1 427)	-	-	(1 447)
Списанные суммы	-	-	(1 133)	-	-	(1 133)
Курсовые разницы	-	1	(5)	-	-	(4)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.	-	10 216	33 166	-	-	43 382
Итого на 1 января 2018 г.	11	11 079	39 398	56	3	50 547
Итого на 31 марта 2018 г.	8	11 503	39 105	45	2	50 663

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов, сумма прочих резервов представлена следующим образом:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2018	2017
Формирование резервов	92	377
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(6)	(62)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	10	22
Прочие резервы	96	337

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 2016 года	1 922	1 545	3 467
Формирование резерва	88	289	377
Списание за счет резерва	(737)	(12)	(749)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	-	(25)	(25)
31 марта 2017 года (не аудировано)	1 273	1 797	3 070

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 29.

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже:

	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, млн. руб. (не аудировано)	Претензии и прочие обязательства, млн. руб. (не аудировано)	Прочие активы, млн. руб. (не аудировано)	Итого, млн. руб. (не аудировано)
Этап 1				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	69	-	-	69
Переводы в Этап 1	3	-	-	3
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Создание резерва	33	-	-	33
Возмещение убытков	(44)	-	-	(44)
Курсовые разницы	2	-	-	2
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.	63	-	-	63
Этап 2				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	65	-	4	69
Переводы в Этап 1	(3)	-	-	(3)
Переводы в Этап 2	15	-	-	15
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Создание резерва	18	-	1	19
Возмещение убытков	(67)	-	(1)	(68)
Курсовые разницы	(1)	-	-	(1)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.	27	-	4	31
Этап 3				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	92	201	1 327	1 620
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(15)	-	-	(15)
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Реклассификация	-	544	(544)	-
Создание резерва	76	63	56	195
Возмещение убытков	(3)	(39)	(1)	(43)
Списанные суммы	-	-	(195)	(195)
Курсовые разницы	-	(3)	-	(3)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.	150	766	643	1 559
Итог на 1 января 2018 г.	226	201	1 331	1 758
Итог на 31 марта 2018 г.	240	766	647	1 653

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2018	2017
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	(31)	(40)
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	63	17
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(289)	(352)
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	(257)	(375)

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2018	2017
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	655	693
Курсовые разницы	86	(208)
Влияние валютных инструментов своп	(77)	146
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	664	631

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

25. Комиссионные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2018	2017
Комиссионные доходы:		
Агентские операции	910	636
Операции с пластиковыми картами	842	623
Расчетные операции	463	462
Документарные операции	240	226
СМС-информирование	235	211
Интернет банк	204	160
Кассовые операции	141	95
Прочие операции	261	226
Итого комиссионные доходы	3 296	2 639
Комиссионные расходы:		
Операции с пластиковыми картами	477	363
Кассовые операции	152	136
Агентские операции	97	48
Расчетные операции	77	77
Документарные операции	18	16
Прочие операции	29	73
Итого комиссионные расходы	850	713

26. Операционные расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2018	2017
Заработная плата и премии	4 381	4 080
Взносы на социальное обеспечение	1 244	1 115
Расходы на ремонт и технические обслуживание	626	599
Расходы на операционную аренду	606	622
Амортизация основных средств	566	478
Профессиональные услуги	426	341
Расходы на страхование вкладов	370	246
Расходы на рекламу и маркетинг	223	190
Расходы на связь	219	195
Безопасность	69	65
Транспортные расходы	27	26
Прочие	542	701
Итого операционные расходы	9 299	8 658

27. 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 не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, в основном связаны с различными методами / сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Согласно налоговому бизнес-планированию, осуществляемому раз в полгода, Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 31 марта 2018 года.

(Доходы)/расходы по налогу на прибыль за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов, представлены следующими позициями:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2018	2017
Начисление налога на прибыль - текущая часть	565	910
(Уменьшение)/начисление отложенного налога - возникновение и уменьшение временных разниц	260	(365)
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	29	(27)
(Доходы)/расходы по налогу на прибыль	854	518

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2018	2017
Прибыль/(убыток)		
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	1 458	1 351
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1 551 401 853	1 551 401 853
Прибыль/(убыток) на акцию - базовая и разводненная (руб.)	0,94	0,87

29. 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 РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	31 марта 2018 года млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	867	276
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	139	848
Итого прочие резервы	1 006	1 124

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 320 млн. руб. и 910 млн. руб.; выданные гарантии обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, которые составили 203 млн. руб. и 148 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	31 марта 2018 года (не аудировано) Номинальная сумма млн. руб.	31 декабря 2017 года Номинальная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	92 611	102 835
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	15 321	15 386
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	64 614	64 225
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	172 546	182 446

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

Обязательства по финансовой аренде – По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 752 млн. руб. и 270 млн. руб. соответственно.

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

	31 марта 2018 года млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года млн. руб.
Менее 1 года	1 797	2 041
Более 1 года, но менее 5 лет	3 327	2 907
Более 5 лет	2 288	2 209
Итого обязательства по операционной аренде	7 412	7 157

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

Действующие положения российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуются существенной долей неопределенности, допускают неоднозначные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержены частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. В последнее время ужесточился подход российских налоговых органов при интерпретации налогового законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были закреплены дополнительные обязательства компаний Группы по подготовке отчетности и документации. В случае если, по мнению налоговых органов, цены, примененные в контролируемых сделках (как внутрироссийских, так и международных сделках), отличаются от рыночного уровня, и методология Группы по определению рыночных цен по контролируемым сделкам не соответствует положениям российского налогового законодательства по трансфертному ценообразованию, российские налоговые органы могут оспорить суммы налогооблагаемых доходов/расходов по таким сделкам. Если Группа не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение, существует риск, что российские налоговые органы доначислят дополнительные налоговые обязательства по налогу на прибыль. Сумма потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

Одним из видов деятельности компаний Группы является заемное финансирование. По мнению Руководства Группы, применяемый Группой контроль рыночности цен в отношении процентных доходов и расходов по внутригрупповым займам существенно снижает вероятность оспаривания российскими налоговыми органами рыночности цен по контролируемым сделкам.

Начиная с 1 января 2015 года, в российское налоговое законодательство были введены новые правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепция определения налогового резидентства организаций и бенефициарного собственника дохода. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Группа не имела иностранных дочерних структур, в отношении прибыли которых у Группы могли бы возникнуть в 2018 году существенные налоговые обязательства в соответствии с правилами о налогообложении контролируемых иностранных компаний.

С 1 января 2017 года налоговое законодательство установило обязанность российских организаций при выплатах в пользу иностранных организаций отдельных видов дохода проводить исследование и формировать документальное обоснование того, что получатель дохода имеет фактическое право на получение дохода (является бенефициаром). Группа приняла во внимание данные изменения и начала применять процедуру, в соответствии с которой получает от своих контрагентов подтверждение фактического права на доход. По мнению Руководства, применяемые Группой процедуры, позволяют минимизировать потенциальные налоговые риски, связанные с налогообложением выплат в пользу иностранных контрагентов.

Также с начала 2017 года вступили в силу положения налогового законодательства, меняющие порядок учета убытков прошлых лет при исчислении суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет РФ. В частности, налогооблагаемая прибыль текущего года может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет в размере, не превышающем 50% от полученной прибыли текущего года. Данное ограничение действует до 2021 года. По мнению Руководства, применение Группой указанных выше новых правил приведет к росту налоговых платежей Группы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

С 18 июля 2017 года в налоговое законодательство была введена статья, закрепляющая пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы, налогов и страховых взносов. Положения данной статьи направлены на определение условий, при наступлении которых налоговый орган сможет ограничить права налогоплательщика, предусмотренные налоговым законодательством, в случае неправомерного уменьшения им своих налоговых обязательств. На данный момент присутствует неопределенность, как будут интерпретированы положения данной статьи с учетом судебной практики в отношении концепции "необоснованной налоговой выгоды" до момента законодательного закрепления такой концепции.

С 1 января 2018 года налоговое законодательство дополнено новой главой, которая закрепляет основные понятия о международной группе компании и ее участниках, а также положениями о представлении уведомления об участии в международной группе компаний и страновых сведений по международной группе компаний, таких как страновой отчет, глобальная и национальная документации.

С 1 января 2018 года налоговое законодательство дополнено порядком автоматического обмена информацией о финансовых счетах с иностранными государствами (территориями). При этом в рамках требований об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах российские организации финансового рынка теперь обязаны будут проводить дополнительные процедуры идентификации своих клиентов, их выгодоприобретателей и (или) лиц, их контролирующих, с целью выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий), а также предоставлять в ФНС России ежегодную отчетность по счетам в отношении таких лиц.

С 1 января 2018 года в налоговое законодательство внесены изменения касательно порядка налогообложения процентный доход, полученный физическим лицом по российским облигациям, облагается НДФЛ так же, как доход по банковским вкладам. Налогом НДФЛ облагается только превышение ставки купона над ключевой ставкой, увеличенной на 5 процентных пунктов.

С 1 января 2018 года будут освобождаться от обложения НДФЛ доходы в виде дисконта, представляющего собой доход, заранее заявленный эмитентом при размещении облигаций ниже номинала, получаемые физическими лицами при погашении обращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на 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 спорных вопросов налогового законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Группы исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов.

По мнению Руководства, в 2018 году положения налогового законодательства, применены к компаниям Группы надлежащим образом.

Операционная среда – Страны с развивающейся экономикой, включая Российскую Федерацию, сталкиваются с набором рисков, отличных от стран с развитой экономикой. Данные риски могут быть экономического, политического, социального, юридического и законодательного характера. Законы и регулирование, которые влияют на деятельность в Российской Федерации, продолжают быстро меняться, а налоговая и регулятивная среда могут по-разному интерпретироваться. Будущее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от сложившихся денежно-кредитных условий, также как от развития законодательной, регулятивной и политической среды.

Российская Федерация добывает и экспортирует существенные объемы нефти и природного газа, вследствие чего экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировых рынках, которые значительно снизились в 2015 году и демонстрируют крайнюю нестабильность на протяжении 2016-2018 годов. Руководство не может надежно оценить влияние будущих колебаний цен на энергоносители на финансовое положение Группы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

С марта 2014 года, власти США и ЕС утвердили несколько пакетов санкций против российских государственных деятелей, бизнесменов и компаний. Одновременно с этим, ФРС США перешла к более быстрым темпам ужесточения денежно-кредитной политики, что должно повлиять на потоки капитала в страны с развивающейся экономикой, включая Российскую Федерацию. Геополитическая обстановка в мире остается напряженной из-за стресса в ряде регионов.

Как следствие этих факторов, российские финансовые активы столкнулись со значительным ростом волатильности в начале апреля 2018 года. Эти события могут негативно повлиять на способность российских компаний привлекать деньги за рубежом и осуществлять экспортные операции, привести к оттоку капитала, ослаблению российского рубля и другим негативным экономическим последствиям.

В настоящее время трудно определить влияние будущих экономических и политических событий в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы.

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

30. Операции со связанными сторонами

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

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2017 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
Денежные средства и их эквиваленты	2 083	188 538	13 832	209 810
- акционеры	1 203		12 980	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	880		852	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12 371	35 080	12 680	34 570
- акционеры	12 277		12 676	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	94		4	
Ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение, всего	1 767	682 289	1 634	701 146
- ключевой управленческий персонал Группы	1		5	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 766		1 629	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2017 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
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	-	13 871	79	15 160
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		79	
Прочие активы	88	12 780	96	11 358
- акционеры	6		9	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	82		87	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 428	32 834	20 992	33 762
- акционеры	20 401		20 992	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	27			
Средства банков и международных финансовых организаций	4 019	66 034	3 899	32 089
- акционеры	2 423		2 659	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 596		1 240	
Средства клиентов	5 801	585 211	4 574	648 024
- ключевой управленческий персонал Группы	366		298	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 435		4 276	
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	139 459	-	146 304
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	119		-	
Прочие обязательства	702	10 900	609	10 309
- акционеры	671		585	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	31		24	
Субординированный долг	25 611	25 611	34 397	34 397
- акционеры	25 611		34 397	
Бессрочный субординированный долг	8 664	8 664	-	-
- акционеры	8 664		-	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 726	92 611	-	102 835
- акционеры	2 267		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 459		-	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13 038	64 614	13 551	64 225
- акционеры	5 000		5 000	
- ключевой управленческий персонал Группы	11		8	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8 027		8 543	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2017 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
Полученные гарантии	3 331	279 577	3 326	270 157
- акционеры	2 856		2 856	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	475		470	

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 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	74	21 044	95	19 992
- акционеры	45		64	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	29		31	
Процентные расходы	(758)	(11 338)	(795)	(10 754)
- акционеры	(661)		(761)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(4)		(4)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(93)		(30)	
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	(30)	(257)	343	(375)
- акционеры	(33)		97	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3		246	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	(97)	665	232	669
- акционеры	(105)		230	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8		2	
Комиссионные доходы	619	3 296	446	2 639
- акционеры	7		40	
- связанные стороны, находящиеся	612		406	
	38			

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 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
под общим контролем с Группой				
Комиссионные расходы	(18)	(850)	(17)	(713)
- акционеры	(18)		(17)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(84)	(3 674)	(94)	(3 463)
- акционеры	(79)		(82)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(4)		(12)	
Прочие доходы	27	211	7	283
- акционеры	24		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3		7	

За 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 294 млн. руб. и 194 млн. руб. соответственно.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- 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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

- 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 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:

	31 марта 2018 года млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2017 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	188 538	188 538	209 810	209 810
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	7 303	7 303	6 113	6 113
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Производные финансовые инструменты	30 210	30 210	31 334	31 334
- Долговые ценные бумаги	4 679	4 679	3 236	3 236
- Акции	191	191	-	-
Средства в банках	10 894	11 075	11 767	11 802
Ссуды, предоставленные клиентам	631 681	650 662	654 875	672 673
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	13 871	13 871	15 160	15 160
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)	79 327	81 165	73 479	76 720
Прочие финансовые активы	1 751	1 751	1 840	1 840
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32 834	32 834	33 762	33 762
Средства Центрального банка Российской Федерации	125	125	207	207
Средства банков и международных финансовых организаций	66 034	67 105	32 089	33 209
Средства клиентов	585 211	585 863	648 024	648 493
Выпущенные долговые ценные бумаги	139 459	141 515	146 304	147 380
Прочие финансовые обязательства	8 971	8 971	7 861	7 861
Субординированный долг	25 611	25 883	34 397	34 666

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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости: Уровень 1, 2 и 3. Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

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

Баланс	31 марта 2018 года, млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2017 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Категория						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	-	30 210	-	-	31 334	-
- Долговые ценные бумаги	4 679	-	-	3 236	-	-
- Акции		191			-	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	13 871	-	-	14 969	191	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 079	30 755	-	1 906	31 856	-

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

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

Оценка земельных участков и офисных зданий по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж, доходного метода и затратного метода. Ненаблюдаемые исходные данные, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить продавцы (в диапазоне от 0% до -15%). Ненаблюдаемые исходные данные, включенные в расчет, использующий доходный метод, в основном представлены корректировками, отражающими ставки дисконтирования (от 10% до 12%), а также коэффициентами капитализации (от 9% до 12,5%).

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

32. 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:

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

Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемых при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

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

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Чистая процентная маржа	6 204	2 127	254	1 121	9 706
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(632)	(466)	(2)	71	(1 029)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	89	(5)	343	(19)	408
Чистые комиссионные доходы	1 857	506	114	(31)	2 446
Прочие резервы	-	(13)	-	(83)	(96)
Прочие доходы	70	21	13	107	211
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	273	827	91	(1 191)	-
Итого операционные доходы	7 861	2 997	813	(25)	11 646
Операционные расходы	(7 550)	(1 009)	(544)	(196)	(9 299)
Межсегментное распределение операционных расходов	(119)	(56)	(21)	196	-
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(8)	(24)	(3)	-	(35)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	184	1 908	245	(25)	2 312
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(194)	(594)	(66)	-	(854)
Чистая прибыль/(убыток)	(10)	1 314	179	(25)	1 458
Активы сегмента на 31 марта 2018 (не аудировано)	461 061	480 574	48 696	13 204	1 003 535
Обязательства сегмента на 31 марта 2018 (не аудировано)	364 109	403 161	84 728	10 650	862 648

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, приведена ниже:

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (не аудировано)
Чистая процентная маржа	6 139	1 931	204	964	9 238
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 064)	143	2	69	(850)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	(14)	-	491	(183)	294
Чистые комиссионные доходы	1 499	426	86	(85)	1 926
Прочие резервы	-	(262)	(4)	(71)	(337)
Прочие доходы	71	-	11	201	283
Межсегментное распределение операционных доходов	464	330	101	(895)	
Итого операционные доходы	7 095	2 568	891	-	10 554
Операционные расходы	(6 823)	(1 020)	(515)	(300)	(8 658)
Межсегментное распределение операционных расходов	(187)	(79)	(34)	300	-
Прочие неоперационные доходы	(6)	(19)	(2)	-	(27)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	79	1 450	340	-	1 869
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(119)	(368)	(31)	-	(518)
Чистая прибыль/(убыток)	(40)	1 082	309	-	1 351
Активы сегмента на 31 декабря 2017	443 385	458 332	126 633	12 565	1 040 915
Обязательства сегмента на 31 декабря 2017	372 080	476 819	48 888	10 531	908 318

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.

33. События после отчетной даты

В апреле 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Группы на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

В апреле 2018 года ООО "Русфинанс Банк" досрочно погасил облигации серии 14 на сумму 4 000 млн. руб. Также были досрочно погашены Биржевые облигации серии БО-11 (на момент погашения вся сумма облигаций была выкуплена эмитентом).

В мае 2018 года ООО "Русфинанс Банк" принял решение досрочно погасить биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 со ставкой купона 10,10%, установленной на третий-пятый купонные периоды. Погашение будет произведено в полном объеме на сумму 3 000 млн. руб.. в мае 2018 года в дату окончания пятого купонного периода.