

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности

ПАО РОСБАНК и его дочерних организаций
за шестимесячный период по 30 июня 2015 г.

Август 2015 г.

Закключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО РОСБАНК и его дочерних организаций

Содержание	Стр.
Подтверждение руководства в отношении ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период по 30 июня 2015 г.	1
Закключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	2-3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	9
2. Непрерывность деятельности	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Существенные положения учетной политики	13
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности	14
6. Изменение остатков за предыдущий период	16
7. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	18
8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18
9. Средства в банках	19
10. Производные финансовые инструменты	20
11. Ссуды, предоставленные клиентам	22
12. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22
13. Инвестиции, удерживаемые до погашения	23
14. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24
15. Средства Центрального банка Российской Федерации	24
16. Средства банков	24
17. Средства клиентов	25
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
19. Субординированный долг	26
20. Уставный капитал	27
21. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	27
22. Резерв под обесценение, прочие резервы	28
23. Чистый (убыток)/прибыль 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 обязательств	33
30. Операции со связанными сторонами	36
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
32. Информация по сегментам	42
33. События после отчетной даты	44

ГРУППА РОСБАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА В ОТНОШЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2015 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- проведение оценки способности Группы продолжать деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее - «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, была утверждена Правлением ПАО РОСБАНК 27 августа 2015 года.

От имени Правления:

Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Аktionерам и Совету директоров
ПАО РОСБАНК

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО РОСБАНК (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно - «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

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

Объем обзорной проверки

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

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

Вывод

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

Прочие сведения

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

Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации ПАО РОСБАНК и его дочерних организаций за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года, была проведена другим аудитором, выдавшим заключение по результатам обзорной проверки с выражением немодифицированного вывода от 27 августа 2014 года.



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

27 августа 2015 года

Сведения об организации

Наименование: ПАО РОСБАНК

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

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

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	7	57,660	78,230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 30	65,561	158,075
Средства в банках	9, 30	131,241	106,172
Ссуды, предоставленные клиентам	6, 11, 30	585,337	676,889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12, 30	5,601	4,993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13	64,161	65,318
Основные средства		25,215	25,302
Требования по текущему налогу на прибыль		481	1,550
Отложенные налоговые активы	6	3,522	2,092
Прочие активы	30	9,935	11,869
Итого активы		948,714	1,130,490
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14, 30	58,561	129,770
Средства Центрального банка Российской Федерации	15	2,406	44,027
Средства банков	16, 30	100,070	134,894
Средства клиентов	17, 30	459,340	485,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	146,439	146,049
Прочие резервы	6, 22	1,295	1,289
Обязательства по текущему налогу на прибыль		69	117
Отложенные налоговые обязательства	6	868	919
Прочие обязательства	30	10,072	11,662
Субординированный долг	19, 30	45,650	46,443
Итого обязательства		824,770	1,000,846
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	17,587	17,587
Эмиссионный доход	20	59,707	59,707
Фонд курсовых разниц		2,134	1,982
Фонд переоценки основных средств	6	8,136	8,346
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,804)	(2,176)
Хеджирование денежных потоков		(517)	(677)
Нераспределенная прибыль	6	38,701	44,875
Итого капитал		123,944	129,644
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		948,714	1,130,490

От имени Правления:

Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Процентные доходы	21, 30	48,009	43,580
Процентные расходы	21, 30	(30,503)	(19,575)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		17,506	24,005
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	22, 30	(11,109)	(8,708)
Чистый процентный доход		6,397	15,297
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	23, 30	(1,029)	193
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	24, 30	257	(1,002)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		3	(44)
Комиссионные доходы	25, 30	5,686	6,561
Комиссионные расходы	25, 30	(1,213)	(1,096)
Прочие резервы	22	(158)	448
Дивиденды полученные		—	290
Прочие доходы	30	472	671
Чистые непроцентные доходы		4,018	6,021
Операционные доходы		10,415	21,318
Операционные расходы	26, 30	(18,192)	(17,729)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(7,777)	3,589
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	27	1,393	(933)
Чистый (убыток)/прибыль за период		(6,384)	2,656
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	28	(4.11)	1.71

От имени Правления:

Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль за период	(6,384)	2,656
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	152	24
Хеджирование денежных потоков	189	153
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	349	(1,015)
Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	116	139
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(122)	142
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	684	(557)
Итого совокупный (расход)/доход	(5,700)	2,099

От имени Правления:

Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва



Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценок по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2013 года	17,587	59,707	979	8,834	447	(11)	41,204	128,747
Чистая прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	2,656	2,656
Прочий совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)	-	-	24	-	(700)	119	-	(557)
Итого совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)	-	-	24	-	(700)	119	2,656	2,099
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 62 млн. руб.)	-	-	-	(246)	-	-	246	-
30 июня 2014 года (не аудировано)	17,587	59,707	1,003	8,588	(253)	108	44,106	130,846
31 декабря 2014 года	17,587	59,707	1,982	8,346	(2,176)	(677)	44,875	129,644
Чистый убыток за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(6,384)	(6,384)
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	152	-	372	160	-	684
Итого совокупный доход/(расход) за период (не аудировано)	-	-	152	-	372	160	(6,384)	(5,700)
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 53 млн. руб.)	-	-	-	(210)	-	-	210	-
30 июня 2015 года (не аудировано)	17,587	59,707	2,134	8,136	(1,804)	(517)	38,701	123,944

От имени Правления:



Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		46,632	42,974
Проценты уплаченные		(30,028)	(17,896)
Комиссионные доходы полученные		6,083	6,274
Комиссионные расходы уплаченные		(1,216)	(1,124)
(Выплаты)/поступления по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1,224)	1,281
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		10,722	(1,589)
Прочие операционные доходы полученные		456	671
(Выплаты)/поступления по операциям с драгоценными металлами		(6)	6
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(16,355)	(15,961)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		811	(1,299)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		15,875	13,337
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(191)	144
Чистое уменьшение/(увеличение) финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		9,947	(437)
Чистое увеличение средств в банках		(13,937)	(5,114)
Чистое уменьшение/(увеличение) ссуд, предоставленных клиентам		84,076	(17,105)
Чистое уменьшение прочих активов		1,375	3,637
Чистое увеличение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3,965	697
Чистое (уменьшение)/увеличение средств Центрального банка Российской Федерации		(41,763)	20,297
Чистое уменьшение средств банков		(33,440)	(63,819)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств клиентов		(22,726)	29,555
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		(920)	(344)
Чистое уменьшение прочих обязательств		(4,305)	(27)
Чистое уменьшение прочих резервов		(8)	(501)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(2,052)	(19,680)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		—	(5,320)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		—	191
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		647	—
Приобретение основных средств		(1,677)	(1,225)
Поступления от выбытия основных средств		370	341
Дивиденды полученные		—	290
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(660)	(5,723)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой	6	(2,539)	—
Выпуск облигаций	6	9,083	19,725
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций	6	1,245	1,229
Обратный выкуп выпущенных облигаций	6	(6,651)	(1,414)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		1,138	19,540
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(8,528)	2,407
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(10,102)	(3,456)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	7	171,775	100,239
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	7	161,673	96,783

От имени Правления:

Председатель Правления
27 августа 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

РОСБАНК (первоначальное название «Независимость») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами РОСБАНКа в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году РОСБАНК приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами входящих в нее компаний. В 2000 году РОСБАНК приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к РОСБАНКу и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году РОСБАНК объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков «ОВК» – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция РОСБАНКа с группой «ОВК» сделала РОСБАНК финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция РОСБАНКа. В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над РОСБАНКом в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194.09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в РОСБАНКе до 57.57%. 23 марта 2009 года РОСБАНК выпустил 26,665,928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60.6786% и 39.3214% соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в РОСБАНКе на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

В феврале 2010 года Societe Generale, с согласия остальных акционеров Группы РОСБАНК, принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100% акций банков «Русфинанс» и «Дельта Кредит», которые продолжили свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «Дельта Кредит» – в секторе ипотечного кредитования.

Второй этап был проведен в июле 2011 года и завершился объединением двух универсальных банков РОСБАНК и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, функционирующую под общим брэндом. Опираясь на различное позиционирование как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура нацелена на улучшение финансовых показателей путем увеличения выручки за счет перекрестных продаж и синергии различных бизнес направлений для снижения операционных затрат.

В 2013 году Societe Generale продолжил консолидировать свои позиции на российском рынке путем приобретения в декабре 2013 года у Группы ВТБ дополнительной 10% доли в уставном капитале РОСБАНКа, увеличив ее до 92.4%. В рамках данного соглашения РОСБАНК продал Группе ВТБ некоторые российские активы: акции, котирующиеся на Московской бирже, а также некоторые кредиты и недвижимость.

В апреле 2014 года Societe Generale, в соответствии со стратегией наращивания доли своего участия в капитале Банка, приобрел у Группы «Интеррос» еще 7% акций Банка. Таким образом, доля участия Societe Generale увеличилась до 99.4%.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 12 и 14 филиалов, соответственно.

РОСБАНК является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих организаций по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия/процент голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года	
АО «КБ ДельтаКредит» (ранее – ЗАО «КБ ДельтаКредит»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс Банк»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Предоставление кредитов физическим лицам
Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited LLC	Ирландия	0/100	0/100	Выпуск облигаций
ООО «БСЖВ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ООО «РБ факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковская деятельность
RosInvest SA	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инкассационные услуги
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ООО «Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Спецдепозитарий» (ранее – ООО «РБ Секьюритиз»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	Российская Федерация	99.60/100	99.60/100	Транспортные услуги
ООО «Вальмонт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Холдинговая компания
ООО «РБС Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Холдинговая компания

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

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

Руководство Группы считает, что процедура ликвидации не окажет существенного влияния на отчет о совокупном доходе в консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года акциями РОСБАНКа владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2015 года %	31 декабря 2014 года %
Societe Generale S.A.	99.49	99.49
Прочие	0.51	0.51
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года конечными контролирующими акционерами Группы являлись:

Акционер	30 июня 2015 года %	31 декабря 2014 года %
Societe Generale S.A.	99.49	99.49
Прочие	0.51	0.51
Итого	100.00	100.00

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением РОСБАНКа 27 августа 2015 года.

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 2014 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 2014 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 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, некоторых зданий и сооружений, которые учитываются по стоимости переоценки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 16 «*Основные средства*». Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с требованиями МСФО (IAS) 34.

Функциональная валюта

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ 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 2014 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 года, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб. / долл. США	55.5240	56.2584
Руб. / евро	61.5206	68.3427
Руб. / тр. унция золота	65,018.60	67,467.89
Руб. / тр. унция платины	59,854.87	68,072.66
Руб. / тр. унция палладия	37,589.75	44,894.20
Руб. / тр. унция серебра	871.73	898.45

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

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Группа применила новые стандарты вступившие в силу с 1 января 2015 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

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2015 году, они не оказали существенного влияния на годовую консолидированную отчетность или промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников». МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Эти поправки не оказали влияния на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов. Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Группа впервые применила их в данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 – «Платеж, основанный на акциях». Это улучшение применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями наделения правами:

- Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- Если контрагент по какой-то причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

Подходы, указанные выше, совпадают с теми, которые Группа ранее применяла для определения условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 3 – «Объединения бизнеса». Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39), или нет. Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Группы и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 8 – «Операционные сегменты». Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверки активов сегментов с общими активами требуется, только в том случае если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 – «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФО (IFRS) 13». Данные поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Группы и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IAS) 16 – «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 – «Нематериальные активы». Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен исходя из наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. В текущем промежуточном отчетном периоде Группа не признавала корректировок стоимости активов в результате переоценки.

МСФО (IAS) 24 – «Раскрытие информации о связанных сторонах». Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, которая предоставляет услуги старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Группе, так как Группа не пользуется услугами управляющих компаний.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов. Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Группа впервые применила их в данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 – «Объединения бизнеса». Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка не применима к Группе и ее дочерним компаниям, так как Группа не является совместной деятельностью.

МСФО (IFRS) 13 – «Оценка справедливой стоимости». Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Группа не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

МСФО (IAS) 40 – «Инвестиционное имущество». Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Группа полагалась на МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40, при определении того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказала влияния на учетную политику Группы.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1. Данные поправки разъясняют в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, данные поправки к МСФО (IFRS) 1 не оказали на нее влияния.

6. ИЗМЕНЕНИЕ ОСТАТКОВ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ПЕРИОД

- 1) В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года был произведен взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года, так как форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Группа также скорректировала входящие остатки по статьям промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале «Фонд переоценки основных средств» и «Нераспределенная прибыль»:

Статья отчета об изменениях в капитале	Первоначально отражено млн. руб.	Сумма корректировки, млн. руб.	Пересмотрено млн. руб.
По состоянию на 31 декабря 2013 года			
Фонд переоценки основных средств	9,362	(528)	8,834
Нераспределенная прибыль	40,676	528	41,204
По состоянию на 30 июня 2014 года (не аудировано)			
Фонд переоценки основных средств	9,362	(774)	8,588
Нераспределенная прибыль	43,332	774	44,106

- 3) Группа скорректировала входящие остатки по статьям «Ссуды, предоставленные клиентам» и «Прочие резервы» с целью более четкого представления уровня риска по различным балансовым статьям:

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

- 4) Группа внесла изменения в информацию, раскрываемую в отношении денежных потоков от финансовой деятельности по выпущенным облигациям. Данные за сравнительный период были скорректированы, чтобы обеспечить сопоставимость с данными текущего периода. Статьи промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, были скорректированы следующим образом:

Статья отчета о движении денежных средств	Первоначально отражено 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года, млн. руб.	Сумма корректировки, млн. руб.	Пересмотрено 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года, млн. руб.
Погашение облигаций, выпущенных Группой	(1,414)	1,414	—
Выпуск облигаций	20,954	(1,229)	19,725
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		1,229	1,229
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(1,414)	(1,414)

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Денежные средства	22,682	36,591
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	34,978	41,639
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	57,660	78,230

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года общая сумма остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включает 5,766 млн. руб. и 5,575 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, рассчитанные как доля остатка на счетах клиентов согласно требованиям ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.	30 июня 2014 года, млн. руб. (не аудировано)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	57,660	78,230	45,078
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	109,779	99,120	57,101
	167,439	177,350	102,179
За вычетом обязательных резервов	(5,766)	(5,575)	(5,396)
Итого денежные средства и их эквиваленты	161,673	171,775	96,783

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	3,538	13,792
Производные финансовые инструменты (Примечание 10)	62,023	144,283
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	65,561	158,075

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Долговые ценные бумаги российских банков	9.35-12.00%	239	8-12%	7,993
Векселя российских банков	8.12-8.16%	1,851	3.18-12.14%	5,563
Векселя российских компаний	12.14%	36	12.14 %	122
Долговые обязательства Российской Федерации	7.00-11.12%	489	7.0-8.5%	112
Долговые обязательства местных органов власти	—	—	7.25%	2
Долговые обязательства российских компаний	7.88-9.00%	106	—	—
Долговые обязательства иностраннх правительств	0.50-1.25%	817	—	—
		3,538		13,792

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года отсутствуют переданные в залог финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Депозиты до востребования в банках	68,154	51,192
Срочные депозиты в банках	59,321	50,088
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,766	4,892
Итого средства в банках	131,241	106,172

По состоянию на 30 июня 2015 года Группой были предоставлены ссуды и средства двум банкам на общую сумму 58,386 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой были предоставлены ссуды и средства двум банкам на общую сумму 57,553 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% суммы капитала Группы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	30 июня 2015 года (не аудировано), млн. руб.		31 декабря 2014 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	–	–	2,302	2,848
Облигации центрального правительства Российской Федерации	3,766	4,245	1,749	1,854
Облигации иностранных правительств	–	–	841	866
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,766	4,245	4,892	5,568

10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номиналь- ная стоимость	30 июня 2015 года Справедливая стоимость, млн. руб. (не аудировано)		Номиналь- ная стоимость	31 декабря 2014 года Справедливая стоимость, млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Валютные контракты						
Свопы	52,466	9,178	(5,091)	163,396	36,425	(21,835)
Форвардные контракты	20,491	2,786	(461)	9,846	757	(1,725)
Процентные свопы	353,040	36,235	(35,318)	528,947	73,302	(72,564)
Хеджирование денежных потоков	3,619	–	(3)	5,441	14	(285)
Хеджирование справедливой стоимости	2,450	186	(85)	2,450	511	–
Валютные опционы	–	3,891	(3,934)	125,346	14,384	(14,471)
Итого по валютным контрактам		52,276	(44,892)		125,393	(110,880)
Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары						
Форвардные контракты	4	321	(321)	1,083	112	(112)
Свопы	583	–	(14)	671	4	(4)
Опционы	–	9,426	(9,426)	185,447	18,774	(18,774)
Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары		9,747	(9,761)		18,890	(18,890)
Итого		62,023	(54,653)		144,283	(129,770)

Хеджирование денежных потоков

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

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

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Группа использовала форвардные контракты с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Группа минимизирует влияние изменения рыночной стоимости акций Societe Generale на свои будущие денежные потоки.

Другая часть хеджирования денежных потоков представлена договором процентного свопа, который обеспечивает Группе защиту на случай неблагоприятных изменений будущих денежных потоков, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам, с переменной процентной ставкой, в результате снижения процентных ставок. Указанная часть хеджирования денежных потоков относится к ссудам, предоставленным клиентам, с переменной процентной ставкой и с общей основной суммой 3,093 млн. руб.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательства, возникающего по производным финансовым инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования, составляет 88 млн. руб. и 285 млн. руб. соответственно.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, неэффективность хеджирования, признанная в чистых результатах по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составила ноль рублей.

Хеджирование справедливой стоимости

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

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

Встроенные производные финансовые инструменты

Группа выпустила структурные облигации со встроенными деривативами включенными в статью «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в сумме 1,303 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2015 года и 1,298 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года. Одновременно Группа заключила процентные свопы с целью компенсировать будущие потоки к выплате по структурным облигациям. Справедливая стоимость процентных свопов, включенных в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» составила 2,000 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2015 года и 1,998 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	201,287	242,267
Ссуды, предоставленные физическим лицам	433,496	484,924
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10,571	6,921
Дебиторская задолженность Правительства РФ по субсидированным кредитам на покупку автомобиля	764	—
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение	646,118	734,112
За вычетом резерва под обесценение	(60,781)	(57,223)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	585,337	676,889

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 22.

По состоянию на 30 июня 2015 года Группой предоставлены ссуды одной группе заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

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

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа получила в собственность нефинансовые активы, находившиеся у нее в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года стоимость таких активов составила 3,795 млн. руб. и 5,004 млн. руб. соответственно, и была отражена в составе прочих активов.

Группа реализовывает программу автокредитования с участием государственных субсидий, в соответствии с которой государство субсидирует процентный доход по кредитам в размере 2/3 от ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации. Учет государственных субсидий осуществляется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». По состоянию на 30 июня 2015 г. объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 764 млн. руб.

12. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	5,464	4,855
Долевые ценные бумаги	137	138
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,601	4,993

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.5%-7.5%	5,353	6.5%-7.5%	4,753
Облигации российских компаний	8.3%	111	8.3%	102
		<u>5,464</u>		<u>4,855</u>
			30 июня 2015 года (не аудировано) Сумма млн. руб.	31 декабря 2014 года Сумма млн. руб.
Долевые ценные бумаги				
Акции и ADR российских компаний			132	132
Акции международных клиринговых компаний			5	6
			<u>137</u>	<u>138</u>

13. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	4.5-7.5%	33,961	4.5-7.5%	35,156
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.9-7.6%	30,200	6.9-7.6%	30,162
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>64,161</u>		<u>65,318</u>

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	54,653	129,770
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	3,908	—
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	58,561	129,770

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 10.

15. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Срочные депозиты	2,406	44,027
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	2,406	44,027

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года срочные депозиты на сумму 500 млн. руб. и 19,500 млн. руб. соответственно были обеспечены гарантиями российских банков.

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Срочные депозиты	60,684	83,222
Счета до востребования	39,386	51,672
Итого средства банков	100,070	134,894

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года средства банков включали 35,905 млн. руб. и 60,824 млн. руб. (29% и 45% от общего объема средств банков) соответственно, привлеченные от двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

Одна из срочных кредитных линий, полученных от международного финансового учреждения, обеспечена гарантией Societe Generale. Сумма задолженности по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года составляет 907 млн. руб. и 1,801 млн. руб., соответственно.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	138,923	243,909
Депозиты до востребования	147,310	71,597
Итого корпоративные клиенты	286,233	315,506
Физические лица		
Срочные депозиты	135,720	132,568
Депозиты до востребования	37,387	37,602
Итого физические лица	173,107	170,170
Итого средства клиентов	459,340	485,676

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года средства клиентов на сумму 264 млн. руб. и 273 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года средства клиентов на сумму 115 млн. руб. и 109 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выданным Группой (Примечание 29).

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Годовая процентная ставка по купону, %	30 июня 2015 года (не аудировано)	Годовая процентная ставка по купону, %	31 декабря 2014 года
Облигации АО «КБ Дельта Кредит» сроком погашения в 2015-2024 годах	8.25-12.00%	59,940	8.25-12.00%	55,276
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2015-2024 годах	8.55-11%	41,096	8.55-11%	41,154
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2015-2020 годах	8.15-19.0%	27,975	8.05-11.7%	30,963
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2015-2024 годах	7.87-15.29%	14,750	7.75-11.75%	15,155
Дисконтные векселя	0.00-17.45%	2,671	0.00-11.46%	2,345
Ноты с плавающей ставкой, обеспеченные ипотечными кредитами	—	—	1.22-3.52%	1,155
Прочие инструменты	0.00	7	0.00%	1
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		146,439		146,049

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону
ПАО РОСБАНК	26.02.2015	26.02.2025	650	14.32%
АО «КБ ДельтаКредит»	04.02.2015	04.02.2018	5,000	8.50%
ООО «Русфинанс Банк»	30.06.2015	30.06.2020	4,000	12%

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону
ПАО РОСБАНК	11.07.2013	12.01.2015	1,055	7.75%
ООО «Русфинанс Банк»	06.03.2012	06.03.2015	1,485	8.05%

Существенные изменения остатков за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, также связаны с частичным выкупом следующих облигаций:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону
ООО «Русфинанс Банк»	10.06.2014	10.06.2019	3,886	10.75%
ООО «Русфинанс Банк»	24.07.2013	18.07.2018	379	19.00%
ООО «Русфинанс Банк»	24.04.2013	24.04.2018	401	13.90%

Группа на регулярной основе совершает операции с облигациями, выпущенными ее дочерними компаниями.

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Societe Generale S.A.	Доллар США	2020-2023	6.5-9.3%	33,113	33,495
Societe Generale S.A.	Рубль	2016-2017	8.0-11.3%	4,923	4,927
GENEBANQUE S.A.	Доллар США	2022	6.6%	4,538	4,598
Societe Generale S.A.	Евро	2020	8%	3,076	3,423
Итого субординированный долг				45,650	46,443

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал в сумме 17,587 млн. руб. состоял из 1,551,401,853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и дают право одного голоса. Эффект гиперинфляции был отражен в сумме 2,073 млн. руб.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года эмиссионный доход в сумме 59,707 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставной капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,846,461,466	295,059,613	—	1,551,401,853

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, млн. руб. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	47,350	41,581
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	659	1,999
Итого процентные доходы	48,009	43,580
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	31,573	31,720
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	10,678	7,611
Проценты по средствам в банках	3,176	1,532
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,923	718
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	47,350	41,581
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	438	846
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	221	1,153
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	659	1,999

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, млн. руб. (не аудировано)
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	30,503	19,575
Итого процентные расходы	30,503	19,575
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	11,541	5,968
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	6,632	4,814
Проценты по депозитам физических лиц	5,931	3,454
Проценты по средствам банков	3,156	2,943
Проценты по субординированному долгу	1,733	1,296
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	1,510	1,100
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	30,503	19,575
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17,506	24,005

22. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Итого, млн. руб.
31 декабря 2013 года	61,665
Формирование резервов	9,011
Влияние обменного курса на переоценку резервов	167
Продажа и списание кредитов	(3,780)
30 июня 2014 года (не аудировано)	67,063
31 декабря 2014 года	57,223
Формирование резервов	11,111
Влияние обменного курса на переоценку резервов	(329)
Продажа и списание кредитов	(7,224)
30 июня 2015 года (не аудировано)	60,781

По состоянию на 30 июня 2015 и 2014 годов резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, включают исключительно резервы по ссудам, предоставленным клиентам.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2015 и 2014 годов сумма резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе представлена следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, млн. руб. (не аудировано)
Формирование резервов	11,111	9,011
Погашение ранее списанных кредитов	(2)	(303)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11,109	8,708

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 2013 года	2,311	1,943	4,254
Формирование резервов	274	(722)	(448)
Списание за счет резерва	(276)	(501)	(777)
30 июня 2014 года (не аудировано)	2,309	720	3,029
31 декабря 2014 года	2,333	1,289	3,622
Формирование резервов	144	14	158
Списание за счет резерва	(596)	(8)	(604)
30 июня 2015 года (не аудировано)	1,881	1,295	3,176

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

23. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ 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, представлен следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, млн. руб. (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	150	(13)
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	114	(263)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(1,293)	469
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(1,029)	193

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, млн. руб. (не аудировано)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,974	187
Влияние валютных инструментов своп	(1,717)	(1,189)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	257	(1,002)

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, Банк использовал валютные свопы для управления ликвидностью между валютами.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, млн. руб. (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	1,702	1,936
Кассовые операции	1,251	1,420
Расчетные операции	1,142	1,091
Агентские операции	699	1,356
Документарные операции	333	230
Прочие операции	559	528
Итого комиссионные доходы	5,686	6,561
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	449	438
Расчетные операции	299	289
Документарные операции	121	78
Кассовые операции	118	140
Агентские операции	90	68
Прочие операции	136	83
Итого комиссионные расходы	1,213	1,096

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, млн. руб. (не аудировано)
Заработная плата и премии	8,389	7,883
Взносы на социальное обеспечение	2,005	1,873
Расходы на операционную аренду	1,457	1,684
Амортизация основных средств	1,246	999
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	1,203	1,276
Прочее	3,892	4,014
Итого операционные расходы	18,192	17,729

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи 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 Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 30 июня 2015 года.

(Доходы)/расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов представлены следующими позициями:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, млн. руб. (не аудировано)
Начисление налога на прибыль – текущая часть	211	540
(Уменьшение)/начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(1,481)	251
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	(122)	142
(Доходы)/расходы по налогу на прибыль	<u>(1,393)</u>	<u>933</u>

28. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, (не аудировано)
(Убыток)/прибыль		
Чистый (убыток)/прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	(6,384)	2,656
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	<u>1,551,401,853</u>	<u>1,551,401,853</u>
(Убыток)/прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u>(4.11)</u>	<u>1.71</u>

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

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	748	772
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	547	517
Итого прочие резервы	1,295	1,289

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 264 млн. руб. и 273 млн. руб.; выданные гарантии были обеспечены денежными средствами, которые соответственно составили 115 млн. руб. и 109 млн. руб.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	30 июня 2015 года (не аудировано) Номинальная сумма, млн. руб.	31 декабря 2014 года Номинальная сумма, млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	71,783	82,158
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	8,825	8,743
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	55,914	69,265
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	136,522	160,166

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

Обязательства по финансовой аренде – По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 109 млн. руб. и 238 млн. руб., соответственно.

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

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2014 года, млн. руб.
Менее 1 года	1,948	2,170
Более 1 года, но менее 5 лет	2,147	2,225
Более 5 лет	1,803	1,811
Итого обязательства по операционной аренде	5,898	6,206

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убыток по позиции клиента. По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года максимальная величина потенциального финансового риска по ценным бумагам, принимаемого Группой от имени клиентов, не превышает 1 млн. руб. и 335 млн. руб. соответственно. Данные суммы представляют собой средства клиентов, находящиеся в управлении у Группы по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 4,597,112,980 штук и 4,848,224,175 штук соответственно.

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 и, соответственно, резервы в настоящей финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило для проверки налоговыми органами открыты три годовых периода, непосредственно предшествующие году, в котором было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Законодательство Российской Федерации по трансфертному ценообразованию – В законодательство Российской Федерации по трансфертному ценообразованию были внесены поправки, которые вступили в силу с 1 января 2012 года и которые вводят дополнительные требования к отчетности и документации. Новое законодательство разрешает налоговым органам начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении некоторых сделок, включающих, в том числе, операции со связанными сторонами (как по внутрироссийским, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены по таким сделкам не соответствовали рыночному принципу. К операциям с ценными бумагами и производными инструментами применяются отдельные правила трансфертного ценообразования.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения действующих в настоящее время в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить возможность того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Группой по «контролируемым» сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогообложению, если Группа не сможет продемонстрировать использование рыночных цен в случае «контролируемых» операций и факт надлежащего отражения соответствующих операций в отчетности, предоставляемой российским налоговым органам, с надлежащим документальным подтверждением. Нет возможности надежно оценить сумму потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования. В связи с тем, что кредиты составляют основную часть операций, осуществляемых между компаниями Группы, руководство полагает, что изменения, внесенные в Налоговый Кодекс Российской Федерации с 1 января 2015 года, относящиеся к вопросам трансфертного ценообразования в отношении процентных доходов и расходов, существенно снижают влияние, возможного оспаривания российскими налоговыми органами трансфертных цен, применяемых Группой.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно снизились в течение 2014 года и 6 месяцев 2015 года. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Суверенный рейтинг России в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества, а уже в первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, дальнейшее ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Выплаты на основе акций – Группа производит основанные на акциях денежные выплаты и выплаты в виде долевых инструментов в отношении услуг, получаемых от некоторых работников. Справедливая стоимость получаемых услуг оценивается на основании справедливой стоимости акций или опционов на акции первоначально на дату предоставления, а затем на каждую отчетную дату. Стоимость полученных услуг работников в отношении предоставленных акций или опционов на акции 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 представлен ниже:

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2014 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,309	65,561	81,487	158,075
- акционеры	34,309		81,487	
Средства в банках	62,248	131,241	42,449	106,172
- акционеры	39,716		42,243	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	22,532		206	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	1,376	646,118	453	734,112
- ключевой управленческий персонал Группы	53		51	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,323		402	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(24)	(60,781)	–	(57,223)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(24)		–	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	117	5,601	117	4,993
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	117		117	
Прочие активы	171	9,935	328	11,869
- акционеры	145		297	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	26		31	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32,586	58,561	89,063	129,770
- акционеры	32,586		89,063	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2014 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства банков	21,902	100,070	54,586	134,894
- акционеры	19,798		52,627	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,104		1,959	
Средства клиентов	4,871	459,340	8,979	485,676
- акционеры	—		580	
- ключевой управленческий персонал Группы	191		327	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4,680		8,072	
Прочие обязательства	595	10,072	697	11,662
- акционеры	595		697	
Субординированный долг	45,650	45,650	46,443	46,443
- акционеры	41,112		41,845	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4,538		4,598	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2,326	71,783	1,965	82,158
- акционеры	995		980	
- ключевой управленческий персонал Группы	—		—	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,331		985	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7,582	55,914	6,142	69,265
- акционеры	5,000		5,000	
- ключевой управленческий персонал Группы	1		6	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,581		1,136	
Полученные гарантии	9,925	222,281	4,141	258,456
- акционеры	9,428		4,141	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	497		—	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 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	2,080	48,009	358	43,580
- акционеры	2,001		356	
- ключевой управленческий персонал Группы	3		2	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	76		—	
Процентные расходы	(2,922)	(30,503)	(3,490)	(19,575)
- акционеры	(2,566)		(3,131)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(4)		—	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(352)		(359)	
Формирование резервов под обесценение	(24)	(11,109)	(17)	(8,708)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(24)		(17)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,556	(1,029)	92	193
- акционеры	2,556		92	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(5,825)	257	(1,663)	(1,002)
- акционеры	(5,815)		(1,671)	
- ключевой управленческий персонал Группы	—		5	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(10)		3	
Комиссионные доходы	343	5,686	933	6,561
- акционеры	73		—	
- ключевой управленческий персонал Группы	6		1	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	264		932	
Комиссионные расходы	(128)	(1,213)	(100)	(1,096)
- акционеры	(125)		(83)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(3)		(17)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(180)	(7,798)	(263)	(7,973)
- акционеры	(173)		(263)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(7)		—	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 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
Прочие доходы	20	472	17	671
- акционеры	4		3	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16		14	
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	(372)	(10,394)	(326)	(9,756)
- ключевой управленческий персонал	(372)		(326)	

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость определяется как стоимость, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении сделки между участниками рынка на дату оценки, то есть выходная цена.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котированные на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

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

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	57,660	57,660	78,230	78,230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	65,561	65,561	158,075	158,075
Средства в банках	131,241	131,241	106,172	106,172
Ссуды, предоставленные клиентам	585,337	577,462	676,889	676,889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,601	5,601	4,993	4,993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	64,161	62,590	65,318	56,792
Прочие финансовые активы	1,993	1,993	2,590	2,590
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	58,561	58,561	129,770	129,770
Средства Центрального банка Российской Федерации	2,406	2,406	44,027	44,027
Средства банков	100,070	102,839	134,894	134,894
Средства клиентов	459,340	460,798	485,676	485,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	146,439	144,402	146,049	141,547
Прочие финансовые обязательства	6,882	6,882	8,274	8,274
Субординированный долг	45,650	40,119	46,443	46,443

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, на основе иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 и 3). Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

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

Категория	30 июня 2015 года, млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2014 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,651	63,910	—	8,107	149,968	—
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,464	137	—	4,855	138	—
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,908	54,653	—	—	129,770	—

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года не производилось.

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

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

Оценка земельных участков и офисных зданий по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж, доходного метода и затратного метода. Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить покупатели (в диапазоне от 0% до -15%). Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, включенные в расчет, использующий доходный метод, в основном представлены корректировками, отражающими ставки дисконтирования (от 10% до 12%), а также коэффициентами капитализации (от 9% до 12.5%).

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

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:

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Нераспределено	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Чистая процентная маржа	15,473	6,654	1,007	(5,628)	17,506
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,516)	(503)	(1)	(89)	(11,109)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	355	—	1,933	(3,057)	(769)
Чистые комиссионные доходы	2,140	2,464	112	(243)	4,473
Прочие резервы	—	(158)	—	—	(158)
Прочие доходы	138	21	36	277	472
Итого операционные доходы	7,590	8,478	3,087	(8,740)	10,415
Операционные расходы	(12,522)	(4,618)	(726)	(326)	(18,192)
Прибыль до налогообложения	(4,932)	3,860	2,361	(9,066)	(7,777)
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	1,393	1,393
Чистая прибыль	(4,932)	3,860	2,361	(7,673)	(6,384)
Активы сегмента	420,935	196,914	195,278	135,587	948,714
Обязательства сегмента	298,026	286,233	186,097	54,414	824,770

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Нераспределено	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано) (31 декабря 2014 года для балансовых статей)
Чистая процентная маржа	15,708	4,350	(245)	4,192	24,005
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,689)	(2,894)	(1)	(124)	(8,708)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	218	—	1,596	(2,667)	(853)
Чистые комиссионные доходы	2,981	2,489	314	(319)	5,465
Прочие резервы	—	448	—	—	448
Дивиденды полученные	—	—	—	290	290
Прочие доходы	237	(1)	34	401	671
Итого операционные доходы	13,455	4,392	1,698	1,773	21,318
Операционные расходы	(12,029)	(4,613)	(803)	284	(17,729)
Прибыль до налогообложения	1,426	(221)	895	1,489	3,589
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(933)	(933)
Чистая прибыль	1,426	(221)	895	556	2,656
Активы сегмента	475,365	231,603	263,843	159,679	1,130,490
Обязательства сегмента	306,119	315,506	322,426	56,795	1,000,846

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В августе 2015 года Группой было подписано предварительное соглашение о продаже ОАО НКО «ИНКАХРАН». Сделка, как ожидается, будет закрыта в 2015 году.

В августе 2015 года был ликвидирован RosInvest S.A. (Группа не понесла каких-либо существенных дополнительных расходов).

В июле 2015 года Центральный Банк Российской Федерации разработал подходы к определению системно значимых кредитных организаций в соответствии с Базелем III. РОСБАНК был включен в список 10 системно значимых кредитных организаций, на которые будут, в том числе, распространяться требования к соблюдению показателя краткосрочной ликвидности и дополнительные требования к достаточности капитала в соответствии с Базелем III. Эти требования будут применимы на консолидированном уровне, так как Банк является материнской компанией банковской группы. Руководство Банка проводит анализ данных требований с целью их применения в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ.

В июле 2015 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону
АО «КБ ДельтаКредит»	28.07.2015	28.07.2025	6,000	12.10%

В июле и августе 2015 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону
ПАО РОСБАНК	20.12.2013	03.07.2015	1,000	7.87%
АО «КБ ельтаКредит»	07.08.2012	07.08.2015	4,000	8.25%

16 августа 2015 года в устройствах Платежной системы ОРС, оператором которой является дочерняя компания Группы Росбанк, НКО «ОРС» (АО), были проведены предположительно несанкционированные операции на общую сумму около 500 млн. рублей. В настоящий момент проводится проверка правомерности данных операций.

Всего прошито и скреплено
печатью 46 листов

