

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности

**Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

Август 2017 года

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних организаций

Содержание	Стр.
Подтверждение руководства в отношении ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	3
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	4
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	11
2. Непрерывность деятельности	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Основные положения учетной политики	14
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	15
6. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	16
7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17
8. Средства в банках	18
9. Производные финансовые инструменты	19
10. Ссуды, предоставленные клиентам	20
11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	21
13. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22
14. Средства банков и международных финансовых организаций	22
15. Средства клиентов	23
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
17. Субординированный долг	24
18. Уставный капитал	25
19. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26
20. Резерв под обесценение, прочие резервы	27
21. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	29
22. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	29
23. Комиссионные доходы и расходы	30
24. Операционные расходы	30
25. Налог на прибыль	31
26. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	32
27. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	32
28. Операции со связанными сторонами	36
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
30. Информация по сегментам	41

ГРУППА РОСБАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА В ОТНОШЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г.

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 2017 г., а также результаты ее деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., 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 2017 г., была утверждена Правлением ПАО РОСБАНК 2 августа 2017 г.

От имени Правления:

Председатель Правления

2 августа 2017 г.
г. Москва



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Аktionерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества РОСБАНК

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности публичного акционерного общества РОСБАНК (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно - «Группа»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 г., соответствующего промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за шесть и за три месяца, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности («промежуточная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



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

2 августа 2017 г.

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 25 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739460737.
Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6	77 098	48 499
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 28	35 466	37 152
Средства в банках	8, 28	113 117	86 126
Ссуды, предоставленные клиентам	10	597 496	587 810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11, 28	6 428	8 237
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	70 853	72 912
Основные средства		19 304	19 675
Нематериальные активы		2 187	2 008
Требования по текущему налогу на прибыль		869	48
Отложенные налоговые активы		2 843	3 086
Прочие активы	28	11 586	15 153
Итого активы		937 247	880 706
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 13, 28	34 416	35 982
Средства Центрального банка Российской Федерации		266	190
Средства банков и международных финансовых организаций	14, 28	36 036	47 993
Средства клиентов	15, 28	543 087	461 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	146 780	158 133
Прочие резервы	20	1 192	1 545
Обязательства по текущему налогу на прибыль		203	382
Отложенные налоговые обязательства		1 729	1 409
Прочие обязательства	28	10 604	9 749
Субординированный долг	17, 28	35 268	39 872
Итого обязательства		809 581	757 148
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	17 587	17 587
Эмиссионный доход	18	59 707	59 707
Фонд накопленных курсовых разниц		1 778	1 684
Фонд переоценки основных средств		5 739	5 952
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1 193)	(1 309)
Хеджирование денежных потоков		(118)	(156)
Нераспределенная прибыль		44 166	40 093
Итого капитал		127 666	123 558
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		937 247	880 706

От имени Правления:



Председатель Правления
 2 августа 2017 г.
 г. Москва

Примечания на стр. 11-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ И ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	19, 28	40 157	44 319	20 165	21 653
Процентные расходы	19, 28	(21 773)	(24 956)	(11 019)	(12 390)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		18 384	19 363	9 146	9 263
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	20, 28	(2 006)	(7 747)	(1 156)	(3 074)
Чистый процентный доход		16 378	11 616	7 990	6 189
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	21, 28	(869)	(210)	(494)	(147)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	22	2 132	696	1 501	560
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		14	74	(24)	27
Комиссионные доходы	23, 28	5 683	5 266	3 044	2 689
Комиссионные расходы	23, 28	(1 484)	(1 339)	(771)	(592)
Прочие резервы	20, 28	172	(1 066)	509	(1 002)
Дивиденды полученные		328	347	328	347
Прочие доходы		503	589	220	267
Чистые непроцентные доходы		6 479	4 357	4 313	2 149
Операционные доходы		22 857	15 973	12 303	8 338
Операционные расходы	24, 28	(17 359)	(16 521)	(8 701)	(8 174)
Прочие неоперационные доходы		(83)	98	(56)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения		5 415	(450)	3 546	164
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	25	(1 555)	(12)	(1 037)	(59)
Чистая прибыль/(убыток) за период		3 860	(462)	2 509	105
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ					
Базовая и разводненная (руб.)	26	2,49	(0,30)	1,62	0,07

От имени Правления:

Председатель Правления

2 августа 2017 г.
г. Москва

Примечания на стр. 11-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль/(убыток) за период	3 860	(462)	2 509	105
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	118	(426)	225	(27)
Налог на прибыль от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	(24)	(449)	(45)	23
Хеджирование денежных потоков	44	465	(143)	254
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков	(6)	(97)	31	(55)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	23	94	28	36
Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	122	118	62	61
Налог на прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	(29)	(42)	(18)	(19)
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	248	(337)	140	273
Итого совокупный доход/(расход)	4 108	(799)	2 649	378

От имени Правления:


Председатель Правления

2 августа 2017 г.
г. Москва



Примечания на стр. 11-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 г.	17 587	59 707	2 771	6 834	(1 616)	(889)	36 107	120 501
Чистая прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	(875)	-	170	368	(462)	(337)
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	(875)	-	170	368	(462)	(799)
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 31 млн. руб.)	-	-	-	(127)	-	-	127	-
30 июня 2016 г. (не аудировано)	17 587	59 707	1 896	6 707	(1 446)	(521)	35 772	119 702
31 декабря 2016 г.	17 587	59 707	1 684	5 952	(1 309)	(156)	40 093	123 558
Чистая прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	3 860	3 860
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	94	-	116	38	-	248
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	94	-	116	38	3 860	4 108
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 53 млн. руб.)	-	-	-	(213)	-	-	213	-
30 июня 2017 г. (не аудировано)	17 587	59 707	1 778	5 739	(1 193)	(118)	44 166	127 666

От имени Правления:


Председатель Правления
 2 августа 2017 г.
 г. Москва



Примечания на стр. 11-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		39 159	44 845
Проценты уплаченные		(21 765)	(24 658)
Комиссионные доходы полученные		5 658	5 140
Комиссионные расходы уплаченные		(1 469)	(1 313)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(532)	(431)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		1 675	(471)
Прочие операционные доходы полученные		459	589
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		69	52
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(16 125)	(16 232)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(2 051)	(334)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5 079	7 187
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(1 174)	(224)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1 786)	289
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		3 815	(17 816)
Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		(11 365)	16 243
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		3 468	(1 762)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 410	(602)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		42	(15 498)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		(11 614)	(19 265)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		85 672	(35 807)
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		433	(1 313)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		427	(57)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств, связанных с судебными разбирательствами		(10)	(16)
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности		74 397	(68 641)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		—	(1 917)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 694	399
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		—	(4 650)
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		624	1 787
Приобретение основных средств		(1 124)	(1 054)
Поступления от выбытия основных средств		235	158
Дивиденды полученные		328	347
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		1 757	(4 930)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой		(1 450)	(32 180)
Выпуск облигаций		4 000	24 507
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		953	2 532
Выпуск векселей		9 961	—
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(24 540)	(4 588)
Поступления от погашения субординированного долга		(3 550)	(1 250)
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		(14 626)	(10 979)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(2 405)	(2 319)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		59 123	(86 869)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	6	112 992	175 232
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	6	172 115	88 363

От имени Правления:

Председатель Правления

2 августа 2017 г.
г. Москва

Примечания на стр. 11-43 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 г. 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 г. Societe Generale увеличил свою долю участия в РОСБАНКе на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

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

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

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

В 2013 году Societe Generale продолжил консолидировать свои позиции на российском рынке путем приобретения в декабре 2013 года у Группы ВТБ дополнительной 10% доли в уставном капитале РОСБАНКа, увеличив ее до 92,4%. В рамках данного соглашения РОСБАНК продал Группе ВТБ некоторые российские активы: акции, котирующиеся на Московской бирже, а также некоторые кредиты и недвижимость.

В апреле 2015 года Societe Generale, в соответствии со стратегией наращивания доли своего участия в капитале РОСБАНКа, приобрел у Группы «Интеррос» еще 7% акций Банка. Таким образом, доля участия Societe Generale увеличилась до 99,4%.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 8 филиалов.

РОСБАНК (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 30 июня 2017 г., 31 декабря 2016 г. и 30 июня 2016 г.:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %			Вид деятельности
		30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.	30 июня 2016 г.	
АО «КБ ДельтаКредит» (ранее – ЗАО «КБ ДельтаКредит»)	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс Банк»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Предоставление кредитов
ООО «РБ Факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	физическим лицам Факторинговая деятельность
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ООО «РБ Спецдепозитарий» (ранее – ООО «РБ Секьюритиз»)	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Вальмонт»	Российская Федерация	Ликвиди- ровано	100/100	100/100	Холдинговая компания
ООО «РБ-Сервис» (ранее – ООО «РБС Авто»)	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Финансовые услуги
ЗАО «Телсиком»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Телекоммуника- ционные услуги

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

В июне 2017 года произошла ликвидация ООО «Вальмонт».

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 г. контролирующим акционером РОСБАНКа является Societe Generale S.A. с долей владения свыше 99%.

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 2016 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 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

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

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

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

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

4. Основные положения учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, изложенных ниже.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

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

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Руб. / долл. США	59,0855	60,6569
Руб. / евро	67,4993	63,8111
Руб. / тр. унция золота	73 398,96	70 307,41
Руб. / тр. унция платины	54 476,83	55 015,81
Руб. / тр. унция палладия	49 690,91	41 004,06
Руб. / тр. унция серебра	973,14	985,07

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

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2017 г. как указано ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2017 г. Группа не применяла на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описываются ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств: раскрытие информации»

Поправки требуют от компаний раскрытия информации об изменениях в их обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, включая изменения, связанные с денежными потоками и неденежными изменениями (такими как прибыль или убытки от курсовой разницы). При первоначальном применении поправки организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Группа не обязана предоставлять дополнительные раскрытия в своей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, но будет раскрывать дополнительную информацию в своей годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: признание отложенных налоговых активов в отношении непризнанных убытков

Поправки разъясняют, что предприятию необходимо рассмотреть вопрос о том, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой оно может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания о том, каким образом предприятие должно определять будущую налогооблагаемую прибыль и объяснять обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать в себя возмещение некоторых активов более чем на их балансовую стоимость. Предприятия обязаны ретроспективно применять поправки. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если Группа применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт. Группа применила поправки ретроспективно. Однако их применение не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Группы, так как у Группы нет вычитаемых временных разниц или активов, которые входят в сферу действия поправок.

Цикл ежегодных улучшений – 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об интересах в других организациях: разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются к доле участия предприятия в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или части его доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицируется (или включается в группу выбытия, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказывают влияния на Группу.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2017 г., не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

6. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Денежные средства	14 382	20 057
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	62 716	28 442
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	77 098	48 499

По состоянию на 30 июня 2017 и на 31 декабря 2016 гг. общая сумма остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включает 6 043 млн. руб. и 4 869 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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г., млн. руб.	30 июня 2016 г., млн. руб. (не аудировано)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	77 098	48 499	36 905
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	101 060	69 362	55 581
	178 158	117 861	92 486
За вычетом обязательных резервов	(6 043)	(4 869)	(4 123)
Итого денежные средства и их эквиваленты	172 115	112 992	88 363

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

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Долговые ценные бумаги	3 547	1 589
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО	—	470
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	31 919	35 093
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35 466	37 152

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 2017 г. (не аудировано) Сумма, млн. руб.		31 декабря 2016 г. Сумма, млн. руб.
	Номинальная процентная ставка, %		Номинальная процентная ставка, %	
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги российских банков	8,75-10,4%	503	—	—
Долговые обязательства Российской Федерации	4,25-7,75%	487	4,75-8,5%	1 343
Долговые обязательства российских компаний	4,95-12,4%	2 557	3,8-10,25%	716
		3 547		2 059

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

8. Средства в банках

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Депозиты до востребования в банках	15 696	28 631
Срочные депозиты в банках	64 753	32 628
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	32 965	24 867
	113 414	86 126
За вычетом резерва под обесценение	(297)	—
Итого средства в банках	113 117	86 126

По состоянию на 30 июня 2017 г. Группой были предоставлены ссуды и средства двум банкам на общую сумму 69 961 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группой были предоставлены ссуды и средства двум банкам на общую сумму 30 744 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2017 и на 31 декабря 2016 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2016 г., млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	21 675	26 249	13 528	16 683
Облигации Российской Федерации	4 789	5 209	4 582	5 549
Облигации российских банков	2 281	2 684	3 336	4 038
Акции российских компаний	4 220	5 862	3 421	5 246
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	32 965	40 005	24 867	31 516

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2016 г. млн. руб.		
	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость Активы	Справед- ливая стоимость Обяза- тельства	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость Активы	Справед- ливая стоимость Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты						
Валютные контракты						
Свопы	94 846	1 614	(3 843)	74 541	1 029	(4 164)
Форвардные контракты	25 720	1 639	(305)	24 046	2 166	(72)
Процентные свопы	356 519	27 951	(27 134)	314 988	30 138	(29 652)
Хеджирование денежных потоков и ЧИИЮЛ	2 884	40	(168)	2 984	304	–
Хеджирование справедливой стоимости	2 450	–	(138)	2 450	95	–
Валютные опционы	7 506	308	(308)	12	–	–
Итого по валютным контрактам		31 552	(31 896)		33 732	(33 888)
Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары						
Форвардные контракты	2 650	196	(196)	4 783	365	(365)
Свопы	543	2	–	507	12	–
Опционы	30 648	169	(169)	43 992	984	(984)
Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары		367	(365)		1 361	(1 349)
Итого		31 919	(32 261)		35 093	(35 237)

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. хеджирование денежных потоков Группы относится к риску изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программами выплат на основе акций Группы Societe Generale, объявленными в мае 2017 года и в апреле 2016 года, на общие суммы, эквивалентные стоимости 58 362 и 60 185 акций соответственно, подлежащие выплате в течение 2016-2022 гг. 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 по состоянию на 30 июня 2017 г. Группа использовала форвардные контракты с фиксированной ценой 44,0984 евро за акцию и 32,9154 евро за акцию (по состоянию на 31 декабря 2016 г. – 32,9154 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 свопа (инструмент хеджирования), который обеспечивает Группе защиту на случай неблагоприятных изменений будущих денежных потоков, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам, с переменной процентной ставкой, в результате снижения процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2016 г. указанная часть хеджирования денежных потоков относится к ссудам, предоставленным клиентам, с переменной процентной ставкой и с общей основной суммой долга 393 млн. руб.

Хеджирование Группой чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо связано с изменчивостью чистых активов дочерней компании (Rosbank (Switzerland) SA), номинированных в швейцарских франках.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости Группы связано с риском изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. номинальной стоимостью 2 500 млн. руб. и 2 500 млн. руб. соответственно.

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

Встроенные производные финансовые инструменты

Группа выпустила структурные облигации со встроенными деривативами, включенными в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», в сумме 627 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2017 г. и 269 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. Одновременно Группа заключила процентные свопы с целью компенсировать будущие потоки к выплате по структурным облигациям. Справедливая стоимость процентных свопов, включенных в статью «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», составила 450 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2017 г. Справедливая стоимость процентных свопов, включенных в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 205 млн. руб.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	245 082	244 399
Ссуды, предоставленные физическим лицам	382 627	380 757
Чистые инвестиции в финансовую аренду	15 597	13 047
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	3 881	3 344
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение	647 187	641 547
За вычетом резерва под обесценение	(49 691)	(53 737)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	597 496	587 810

По состоянию на 30 июня 2017 г. Группой предоставлены ссуды одной группе заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группой предоставлены ссуды двум группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2017 г. объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 3 855 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 г. – 3 205 млн. руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 г. объем государственной субсидии к получению по программе государственной поддержки ипотечного кредитования составил 26 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 г. – 139 млн. руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Долговые ценные бумаги	6 225	8 033
Долевые ценные бумаги	203	204
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 428	8 237

		30 июня 2017 г. (не аудировано) Сумма, млн. руб.		31 декабря 2016 г. Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	Номинальная процентная ставка, %		Номинальная процентная ставка, %	
Облигации Российской Федерации	6,5-7,5%	5 833	6,5-7,5%	5 790
Еврооблигации российских компаний	5,13-6,7%	392	3,15-6,7%	2 243
		6 225		8 033

		30 июня 2017 г. (не аудировано) Сумма, млн. руб.		31 декабря 2016 г. Сумма, млн. руб.
Долевые ценные бумаги				
Акции российских компаний		202		203
Акции международных клиринговых компаний		1		1
		203		204

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

		30 июня 2017 г. (не аудировано) Сумма, млн. руб.		31 декабря 2016 г. Сумма, млн. руб.
	Номинальная годовая процентная ставка		Номинальная годовая процентная ставка	
Еврооблигации Российской Федерации	3,5-11,0%	40 812	3,5-11,0%	42 741
Облигации Российской Федерации	7,0-7,6%	23 008	7,0-7,6%	22 966
Еврооблигации российских компаний	3,37-9,13%	7 033	3,37-9,13%	7 205
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		70 853		72 912

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Производные финансовые инструменты	32 261	35 237
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	2 155	745
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 416	35 982

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

14. Средства банков и международных финансовых организаций

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Срочные депозиты	12 103	14 119
Счета до востребования	22 140	30 102
Ссуды по соглашениям РЕПО	1 793	3 772
Итого средства банков и международных финансовых организаций	36 036	47 993

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков и международных финансовых организаций. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. средства банков и международных финансовых организаций включали 17 003 млн. руб. и 13 610 млн. руб. (13% и 11% от общего объема средств банков и международных финансовых организаций) соответственно, привлеченные от двух и трех банков, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2017 г. справедливая стоимость предоставленных в залог активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составляют:

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2016 г., млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации полученные по сделкам обратного РЕПО	1 793	1 852	3 303	3 440
Облигации Российской Федерации	—	—	469	470
Итого	1 793	1 852	3 772	3 910

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

15. Средства клиентов

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г. млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	162 719	165 315
Депозиты до востребования	146 593	87 171
Итого корпоративные клиенты	309 312	252 486
Физические лица		
Срочные депозиты	152 149	144 321
Депозиты до востребования	81 626	65 086
Итого физические лица	233 775	209 407
Итого средства клиентов	543 087	461 893

Информация по средствам клиентов, которые были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам представлена в Примечании 27.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону, %	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	Годовая процентная ставка по купону, %	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Облигации АО «КБ Дельта Кредит» сроком погашения в 2017-2026 гг.	8,00-12,50%	70 767	8,00-12,50%	71 230
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2020-2026 гг.	7,50-10,40%	28 180	9,35-11,60%	38 008
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2018-2026 гг.	8,75-13,90%	26 348	9,95-13,90%	36 295
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2017-2025 гг.	9,89-11,52%	10 000	9,31-14,32%	11 450
Дисконтные векселя	0,00-8,55%	11 485	0,00-8,37%	1 150
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		146 780		158 133

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

В течение периода с января по июнь 2017 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
ООО «Русфинанс Банк»	21.03.2017	23.03.2020	4 000	9,6%

В течение периода с января по июнь 2017 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
ПАО РОСБАНК	26.02.2014	26.02.2017	800	9,3%
ПАО РОСБАНК	26.02.2015	26.02.2017	650	14,3%

В феврале 2017 года ОАО «Росбанк» выпустил дисконтные векселя сроком погашения январь-февраль 2020 года на общий объем 12 738 млн. руб.

В течение периода с января по июнь 2017 года следующие облигации были выкуплены в дату оферты:

Эмитент	Дата выпуска	Дата оферты	Дата погашения	Объем выкупа, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону на дату оферты, %
ПАО РОСБАНК	30.09.2014	07.04.2017	07.10.2024	9 378	11,6%
ООО «Русфинанс Банк»	24.07.2013	25.01.2017	18.07.2018	1 015	11,9%
ООО «Русфинанс Банк»	24.04.2013	26.04.2017	24.04.2018	3 105	13,9%
ООО «Русфинанс Банк»	30.06.2015	10.01.2017	30.06.2020	1 345	10,0%
ООО «Русфинанс Банк»	29.09.2015	31.03.2017	29.09.2020	3 800	12,1%
ООО «Русфинанс Банк»	26.02.2016	01.03.2017	26.02.2021	4 113	11,65%

Изменения остатков за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., также связаны с частичным выкупом облигаций и операциями с облигациями, выпущенными дочерними компаниями Группы.

17. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	30 июня 2017 г. (не аудировано), млн. руб.	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Societe Generale S.A. срок погашения 2020-2023 гг.	Доллар США	6,5-9,3%	35 268	6,5-9,3%	36 207
Societe Generale S.A. срок погашения 2017 г.	Рубль	—	—	8,0-8,5%	3 665
Итого субординированный долг			35 268		39 872

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

В январе 2017 года Группа погасила субординированный долг перед Societe Generale S.A. на сумму 2 800 млн. руб.

В мае 2017 года Группа погасила субординированный долг перед Societe Generale S.A. на сумму 750 млн. руб.

18. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. годов уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	39 624	43 800	19 843	21 343
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	533	519	322	310
Итого процентные доходы	40 157	44 319	20 165	21 653
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают				
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	25 480	27 363	12 735	13 377
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	10 726	12 233	5 257	6 084
Проценты по средствам в банках	1 576	1 931	939	764
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1 842	2 273	912	1 118
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	39 624	43 800	19 843	21 343
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают				
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	238	230	118	119
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	295	289	204	191
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	533	519	322	310
Процентные расходы				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	21 773	24 956	11 019	12 390
Итого процентные расходы	21 773	24 956	11 019	12 390
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают				
Проценты по средствам корпоративных клиентов	6 595	8 037	3 584	4 077
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	7 531	7 235	3 600	3 609
Проценты по депозитам физических лиц	5 091	5 395	2 664	2 699
Проценты по средствам банков	1 176	1 804	486	912
Проценты по субординированному долгу	1 373	2 135	681	1 001
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	7	350	4	92
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	21 773	24 956	11 019	12 390
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18 384	19 363	9 146	9 263

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

20. Резерв под обесценение, прочие резервы

За 6 и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., сумма резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Формирование резервов	2 062	6 547	1 235	2 626
Погашение ранее списанных кредитов	(77)	(46)	(77)	(46)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	21	1 246	(2)	494
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2 006	7 747	1 156	3 074

Списания, в отношении которых резервы не были сформированы, на сумму 21 млн. руб. и 1 246 млн. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг. соответственно представляют собой убытки, понесенные Группой в результате программы рефинансирования по пониженным ставкам ипотечных кредитов, выданных физическим лицам в долларах США, и отражаемые в составе резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

	Средства в банках, млн. руб.	Кредиты и авансы клиентам, млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2015 г.	—	63 488	63 488
Формирование резервов	—	6 547	6 547
Влияние обменного курса на переоценку резервов	—	(1 193)	(1 193)
Продажа и списание ссуд	—	(11 390)	(11 390)
30 июня 2016 г. (не аудировано)	—	57 452	57 452
31 декабря 2016 г.	—	53 737	53 737
Формирование резервов	297	1 765	2 062
Влияние обменного курса на переоценку резервов	—	(195)	(195)
Продажа и списание ссуд	—	(5 616)	(5 616)
30 июня 2017 г. (не аудировано)	297	49 691	49 988

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

За 6 и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., сумма прочих резервов представлена следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Формирование резервов	(101)	1 011	(478)	947
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(92)	—	(30)	—
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	21	55	(1)	55
Прочие резервы	(172)	1 066	(509)	1 002

Информация об изменении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, млн. руб.	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обяза- тельства, млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2015 г.	2 088	1 315	3 403
Формирование резерва	92	919	1 011
Списание за счет резерва	(135)	(16)	(151)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	—	(43)	(43)
30 июня 2016 г. (не аудировано)	2 045	2 175	4 220
31 декабря 2016 г.	1 922	1 545	3 467
Формирование резерва	184	(285)	(101)
Списание за счет резерва	(922)	(68)	(990)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	—	—	—
30 июня 2017 г. (не аудировано)	1 184	1 192	2 376

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 27.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано) 2017 г. 2016 г.		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано) 2017 г. 2016 г.	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	(28)	146	12	43
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28	25	11	(12)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(869)	(381)	(517)	(178)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(869)	(210)	(494)	(147)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано) 2017 г. 2016 г.		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано) 2017 г. 2016 г.	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 563	1 339	870	650
Курсовые разницы	(80)	15	128	143
Влияние валютных инструментов своп	649	(658)	503	(233)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2 132	696	1 501	560

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., Банк использовал валютные свопы для управления ликвидностью между валютами.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

23. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы				
Операции с пластиковыми картами	1 615	1 501	848	741
Агентские операции	1 448	1 029	812	602
Расчетные операции	973	1 199	511	566
Кассовые операции	523	398	271	195
Документарные операции	478	521	252	256
Прочие операции	646	618	350	329
Итого комиссионные доходы	5 683	5 266	3 044	2 689
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	763	619	400	244
Кассовые операции	309	275	173	88
Расчетные операции	147	194	70	120
Документарные операции	31	87	15	40
Прочие операции	234	164	113	100
Итого комиссионные расходы	1 484	1 339	771	592

24. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и премии	8 333	7 907	4 253	4 004
Взносы на социальное обеспечение	2 023	1 900	908	962
Расходы на операционную аренду	1 248	1 275	626	598
Расходы на ремонт и технические обслуживание	1 153	1 038	554	476
Амортизация основных средств	1 000	1 215	522	594
Профессиональные услуги	802	467	461	277
Расходы на страхование вкладов	512	389	266	194
Расходы на связь	385	386	195	197
Расходы на рекламу и маркетинг	384	336	189	165
Безопасность	151	171	86	83
Транспортные расходы	80	132	54	71
Прочие	1 288	1 305	587	553
Итого операционные расходы	17 359	16 521	8 701	8 174

25. Налог на прибыль

Группа рассчитывает и отражает текущий налог на прибыль к уплате за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г., в основном связаны с различными методами / сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Согласно налоговому бизнес-планированию, осуществляемому раз в полгода, Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 30 июня 2017 г.

(Доходы)/расходы по налогу на прибыль за 6 и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., представлены следующими позициями:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть (Уменьшение)/начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	1 052	373	142	234
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	562	227	927	(124)
	(59)	(588)	(32)	(51)
(Доходы)/расходы по налогу на прибыль	1 555	12	1 037	59

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано) 2017 г. 2016 г.		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано) 2017 г. 2016 г.	
Прибыль/(убыток)				
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	3 860	(462)	2 509	105
Средневзвешенное количество обыкновенных акций				
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1 551 401 853	1 551 401 853	1 551 401 853	1 551 401 853
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	2,49	(0,30)	1,62	0,07

27. 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 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	285	387
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	907	1 158
Итого прочие резервы	1 192	1 545

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 67 млн. руб. и 82 млн. руб.; выданные гарантии были обеспечены денежными средствами, которые составили 1 122 млн. руб. и 86 млн. руб., соответственно.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	30 июня 2017 г. (не аудировано) Номинальная сумма, млн. руб.	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма, млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	105 884	97 847
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	9 375	9 542
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	78 586	98 534
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	193 845	205 923

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

Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 643 млн. руб. и 193 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 2017 г., млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Менее 1 года	2 140	2 153
Более 1 года, но менее 5 лет	3 300	3 232
Более 5 лет	2 478	2 517
Итого обязательства по операционной аренде	7 918	7 902

Судебные иски

В процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков за исключением тех, что были начислены.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация Руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российские налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (как по внутрироссийским, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен. К операциям с ценными бумагами и производными инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить возможность того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Группой по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Группа не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена. Принимая во внимание, что заемное финансирование является одним из основных видов деятельности, осуществляемой между компаниями Группы, Руководство полагает, что применяемый Группой контроль цен в соответствии с правилами трансфертного ценообразования в отношении процентных доходов и расходов существенно снижает вероятность возможного оспаривания российскими налоговыми органами цен по контролируемым сделкам. Начиная с 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены новые правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепция определения налогового резидентства организаций и бенефициарного собственника дохода. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, осуществляющих операции с иностранными компаниями. Группа не имела иностранных дочерних структур, в отношении прибыли которых у Группы могли бы возникнуть существенные налоговые обязательства в соответствии с правилами о налогообложении контролируемых иностранных компаний.

С 1 января 2017 г. в связи с изменением налогового законодательства ужесточен порядок исполнения российскими организациями функции налогового агента. В частности, Группа обязана осуществлять действия по проверке наличия у иностранных организаций – получателей дохода «фактического права на получение дохода».

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

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Группы исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать период в три календарных года, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2017 г. положения налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

Операционная среда

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

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно снизились в течение 2015 года и показали ограниченные признаки восстановления в 2016 и 2017 годах. 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. В июне 2017 года Сенатом США был принят законопроект о новом пакете санкций, который в настоящее время рассматривается Палатой представителей США. После снижения рейтинга в течение 2014-2015 гг. суверенный рейтинг России по данным рейтинговых агентств Moody's и S&P остается ниже инвестиционного уровня. В то же время Федеральная Резервная Система США ускорила темпы роста процентных ставок, что может вызвать движение капиталов в/из стран с развивающейся экономикой, в т.ч. Российской Федерации. Глобальная геополитическая ситуация остается сложной из-за напряженной обстановки вокруг многих регионов, включая районы, в которых участвуют российские войска (например, Сирия). Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, дальнейшее ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

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

Выплаты на основе акций

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

28. Операции со связанными сторонами

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

		30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2016 г., 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	15 340	35 466	16 914	37 152
- акционеры	15 276		16 914	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	64		—	
Средства в банках	49 766	113 117	20 565	86 126
- акционеры	45 868		17 686	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 898		2 879	
Ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение, всего	1 198	647 187	1 913	641 547
- ключевой управленческий персонал Группы	9		11	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 189		1 902	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	79	6 428	79	8 237
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79		79	
Прочие активы	57	11 586	46	15 153
- акционеры	13		13	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	44		33	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 897	34 416	21 022	35 982
- акционеры	19 873		21 022	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	24		—	
Средства банков и международных финансовых организаций	3 339	36 036	8 580	47 993
- акционеры	2 736		6 591	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	603		1 989	
Средства клиентов	3 943	543 087	3 741	461 893
- ключевой управленческий персонал Группы	434		284	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 509		3 457	
Выпущенные долговые ценные бумаги	124	146 780	132	158 133
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	124		132	
Прочие обязательства	473	10 604	378	9 749
- акционеры	457		378	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16		—	
Субординированный долг	35 268	35 268	39 872	39 872
- акционеры	35 268		39 872	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4 332	105 884	1 301	97 847
- акционеры	2 855		1 297	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 477		4	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10 935	78 586	13 507	98 534
- акционеры	4 812		3 976	
- ключевой управленческий персонал Группы	9		9	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	6 114		9 522	
Полученные гарантии	14 446	225 547	17 720	242 804
- акционеры	13 985		17 249	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	461		471	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано) Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., млн. руб. (не аудировано) Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Процентные доходы	240	40 157	189	44 319
- акционеры	189		141	
- ключевой управленческий персонал Группы	1		2	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	50		46	
Процентные расходы	(1 661)	(21 773)	(2 582)	(24 956)
- акционеры	(1 575)		(2 242)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(8)		(8)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(78)		(332)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	—	(2 006)	51	(7 747)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	—		51	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	117	(869)	(1 728)	(210)
- акционеры	(166)		(1 728)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	283		—	—
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	(341)	2 146	(1 099)	770
- акционеры	(349)		(1 086)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8		(13)	
Комиссионные доходы	1 048	5 683	814	5 266
- акционеры	83		228	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	965		586	
Комиссионные расходы	(34)	(1 484)	(89)	(1 339)
- акционеры	(32)		(87)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2)		(2)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(187)	(7 003)	(304)	(6 714)
- акционеры	(168)		(296)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(19)		(8)	
Дивиденды	328	328	347	347
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	328		347	
Прочие доходы	16	503	23	589
- акционеры	11		7	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5		16	

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 473 млн. руб. и 563 млн. руб. соответственно.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2016 г., млн. руб.	
	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	77 098	77 098	48 499	48 499
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	31 919	31 919	35 093	35 093
- <i>Долговые ценные бумаги</i>	3 547	3 547	2 059	2 059
Средства в банках	113 117	113 443	86 126	86 225
Ссуды, предоставленные клиентам	597 496	610 429	587 810	591 567
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 428	6 428	8 237	8 237
Инвестиции, удерживаемые до погашения	70 853	74 186	72 912	75 988
Прочие финансовые активы	2 363	2 363	3 414	3 414
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 416	34 416	35 982	35 982
Средства Центрального банка Российской Федерации	266	266	190	190
Средства банков и международных финансовых организаций	36 036	37 247	47 993	49 540
Средства клиентов	543 087	545 634	461 893	462 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 780	149 266	158 133	161 712
Прочие финансовые обязательства	7 828	7 828	7 239	7 239
Субординированный долг	35 268	35 654	39 872	39 383

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости: Уровень 1, 2 и 3. Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

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

Баланс	30 июня 2017 г., млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2016 г., млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	—	31 919	—	—	35 093	—
- Долговые ценные бумаги	3 547	—	—	2 059	—	—
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 225	203	—	8 033	204	—
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 155	32 261	—	745	35 237	—

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

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

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

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

30. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие определенной информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансовы- ми учрежде- ниями	Не распре- делено	6 месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Чистая процентная маржа	12 626	3 838	171	1 749	18 384
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 854)	(152)	—	—	(2 006)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	68	5	1 127	77	1 277
Чистые комиссионные доходы	3 176	913	242	(132)	4 199
Прочие резервы	57	106	(3)	12	172
Дивиденды полученные	139	189	—	—	328
Прочие доходы	125	—	24	354	503
Межсегментное распределение операционных доходов	869	1 183	8	(2 060)	—
Итого операционные доходы	15 206	6 082	1 569	—	22 857
Операционные расходы	(13 778)	(2 067)	(1 006)	(508)	(17 359)
Межсегментное распределение операционных расходов	(340)	(118)	(50)	508	—
Прочие неоперационные доходы	(19)	(58)	(6)	—	(83)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 069	3 839	507	—	5 415
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(348)	(1 093)	(114)	—	(1 555)
Чистая прибыль/(убыток)	721	2 746	393	—	3 860
Активы сегмента на 30 июня 2017 г. (не аудировано)	431 217	356 235	136 228	13 567	937 247
Обязательства сегмента на 30 июня 2017 г. (не аудировано)	374 848	380 191	43 738	10 804	809 581

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансовы- ми учрежде- ниями	Не распре- делено	6 месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Чистая процентная маржа	13 786	4 276	924	377	19 363
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8 310)	563	–	–	(7 747)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	(1)	–	751	(190)	560
Чистые комиссионные доходы	2 744	1 046	193	(56)	3 927
Прочие резервы	(47)	(1 217)	(4)	202	(1 066)
Дивиденды полученные	161	129	57	–	347
Прочие доходы	129	29	25	406	589
Межсегментное распределение операционных доходов	444	412	(117)	(739)	–
Итого операционные доходы	8 906	5 238	1 829	–	15 973
Операционные расходы	(14 297)	(1 999)	(951)	726	(16 521)
Межсегментное распределение операционных расходов	378	278	70	(726)	–
Прочие неоперационные доходы	98	–	–	–	98
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(4 915)	3 517	948	–	(450)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(6)	(4)	(2)	–	(12)
Чистая прибыль/(убыток)	(4 921)	3 513	946	–	(462)
Активы сегмента на 31 декабря 2016 г.	419 060	313 323	132 375	15 948	880 706
Обязательства сегмента на 31 декабря 2016 г.	372 295	308 278	65 986	10 589	757 148

Для целей раскрытия информации по сегментам в состав статьи «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям» включаются следующие показатели:

- чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки за исключением валютных свопов и форвардных контрактов;
- чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой;
- чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами.