

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	10
2. Непрерывность деятельности	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Основные положения учетной политики	13
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	14
6. Изменения остатков за предыдущий период	20
7. Денежные средства и их эквиваленты	20
8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21
9. Производные финансовые инструменты	22
10. Средства в банках	23
11. Ссуды, предоставленные клиентам	23
12. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	24
13. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)	25
14. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25
15. Средства банков и международных финансовых организаций	25
16. Средства клиентов	26
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
18. Субординированный долг	27
19. Уставный капитал	28
20. Бессрочный субординированный долг	28
21. Чистый процентный доход	29
22. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы	30
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	34
24. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	34
25. Комиссионные доходы и расходы	35
26. Операционные расходы	35
27. Налог на прибыль	36
28. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	37
29. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	37
30. Операции со связанными сторонами	42
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
32. Информация по сегментам	47
33. События после отчетной даты	51

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам 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 2018 года, соответствующего промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в 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.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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»

16 августа 2018 года

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «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 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 7, 30	121 278	209 810
Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации	6	6 671	6 113
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 9, 30	38 597	34 570
Средства в банках	6, 10, 30	12 146	11 767
Ссуды, предоставленные клиентам	11	679 196	654 875
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12, 30	21 910	-
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	90 110	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12, 30	-	15 160
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13	-	73 479
Основные средства		18 139	18 157
Нематериальные активы		3 346	2 569
Требования по текущему налогу на прибыль		550	198
Отложенные налоговые активы		2 131	2 859
Прочие активы	30	14 981	11 358
Итого активы		1 009 055	1 040 915
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 14, 30	34 531	33 762
Средства Центрального банка Российской Федерации		85	207
Средства банков и международных финансовых организаций	15, 30	42 742	32 089
Средства клиентов	16, 30	612 804	648 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	17, 30	129 743	146 304
Прочие резервы	22	841	1 124
Обязательства по текущему налогу на прибыль		136	580
Отложенные налоговые обязательства		1 507	1 522
Прочие обязательства	30	12 796	10 309
Субординированный долг	18, 30	28 286	34 397
Итого обязательства		863 471	908 318
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	17 587	17 587
Эмиссионный доход		59 707	59 707
Бессрочный субординированный долг	20, 30	9 494	-
Фонд накопленных курсовых разниц		371	429
Фонд переоценки основных средств		4 600	4 941
Фонд переоценки по справедливой стоимости		8	(1 073)
Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо		7	31
Нераспределенная прибыль		53 810	50 975
Итого капитал		145 584	132 597
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 009 055	1 040 915

Председатель Правления
И.А. Поляков

16 августа 2018 года
г. Москва



Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

Примечания на стр. 10-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано) 2017 года	2018 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано) 2017 года
Процентные доходы	21	41 637	39 862	20 659	19 961
Прочий процентный доход	21	160	295	94	204
Процентные расходы	21, 30	(21 867)	(21 773)	(10 529)	(11 019)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам/формирования резервов под обесценение активов		19 930	18 384	10 224	9 146
Расходы по кредитным убыткам / формирование резервов под обесценение активов	22, 30	(1 626)	(2 006)	(584)	(1 156)
Чистый процентный доход		18 304	16 378	9 640	7 990
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	23, 30	(513)	(869)	(256)	(494)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	24	1 511	2 132	847	1 501
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		(6)	14	(7)	(24)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		71	–	71	–
Комиссионные доходы	25, 30	6 992	5 683	3 696	3 044
Комиссионные расходы	25, 30	(1 719)	(1 484)	(869)	(771)
Прочие резервы	22	(83)	172	–	509
Дивиденды полученные		363	328	363	328
Прочие доходы		360	503	149	220
Чистые непроцентные доходы		6 976	6 479	3 994	4 313
Операционные доходы		25 280	22 857	13 634	12 303
Операционные расходы	26	(18 045)	(17 359)	(8 746)	(8 701)
Прочие неоперационные доходы		(75)	(83)	(40)	(56)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		7 160	5 415	4 848	3 546
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	27	(1 799)	(1 555)	(945)	(1 037)
Чистая прибыль/(убыток) за период		5 361	3 860	3 903	2 509
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ					
Базовая и разводненная (руб.)	28	3,46	2,49	2,52	1,62

Председатель Правления
И.А. Поляков

16 августа 2018 года
г. Москва



Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

Примечания на стр. 10-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Чистая прибыль/(убыток) за период	5 361	3 860	3 903	2 509
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	(51)	118	52	225
Налог на прибыль от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	(7)	(24)	(11)	(45)
Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо	(24)	44	(13)	(143)
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо	-	(6)	(3)	31
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(1)	-
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(79)	-	(76)	-
Налог на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период	16	-	16	-
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	-	23	-	28
Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	122	-	62
Налог на прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период	-	(29)	-	(18)
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	(145)	248	(36)	140
Итого совокупный доход/(расход)	5 216	4 108	3 867	2 649

Председатель Правления
И.А. Поляков

16 августа 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный долг	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2016 года	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 года (не аудировано)	17 587	59 707	-	1 778	5 739	(1 193)	(118)	44 166	127 666
31 декабря 2017 года	17 587	59 707	-	429	4 941	(1 073)	31	50 975	132 597
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 5)	-	-	-	-	-	1 144	-	(2 867)	(1 723)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	17 587	59 707	-	429	4 941	71	31	48 108	130 874
Бессрочный субординированный долг	-	-	9 494	-	-	-	-	-	9 494
Чистая прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	5 361	5 361
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	(58)	-	(63)	(24)	-	(145)
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	(58)	-	(63)	(24)	5 361	5 216
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 85 млн. руб.)	-	-	-	-	(341)	-	-	341	-
30 июня 2018 года (не аудировано)	17 587	59 707	9 494	371	4 600	8	7	53 810	145 584

Председатель Правления
И.А. Поляков

16 августа 2018 года
г. Москва

Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

Примечания на стр. 10-51 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 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано) 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		42 450	39 159
Проценты уплаченные		(21 741)	(21 765)
Комиссионные доходы полученные		6 967	5 658
Комиссионные расходы уплаченные		(1 704)	(1 469)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1 001)	(532)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		(1 462)	1 675
Прочие операционные доходы полученные		282	459
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		18	69
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(16 732)	(16 125)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(1 442)	(2 051)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5 635	5 079
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(558)	(1 174)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(2 497)	(1 786)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		1 708	3 815
Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		(21 286)	(11 365)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(3 697)	3 468
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		144	1 410
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		(122)	42
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		8 802	(11 614)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		(42 023)	85 672
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		883	433
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		2 261	427
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств, связанных с судебными разбирательствами		-	(10)
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности		(50 750)	74 397
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(43 141)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	1 694
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		36 106	-
Поступления от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 403	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(17 710)	-
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	624
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 124)	(1 124)
Поступления от выбытия основных средств		209	235
Дивиденды полученные		363	328
Чистые денежные средства от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(19 894)	1 757
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой		(15 777)	(1 450)
Выпуск облигаций		-	4 000
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		187	953
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(1 217)	(24 540)
Поступления от погашения субординированного долга		-	(3 550)
Выпуск векселей		-	9 961
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		(16 807)	(14 626)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1 080)	(2 405)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(88 531)	59 123
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	7	209 810	112 992
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	7	121 279	172 115

Председатель Правления
И.А. Поляков



Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

16 августа 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Организация

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

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция РОСБАНКа. В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над РОСБАНКом в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194,09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в РОСБАНКе до 57,57%. 23 марта 2009 года РОСБАНК выпустил 26 665 928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60,6786% и 39,3214% соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в РОСБАНКе на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

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

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

Второй этап был проведен в июле 2011 года и завершился объединением двух универсальных банков РОСБАНК и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, функционирующую под общим 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 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 8 филиалов.

РОСБАНК (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года, 31 декабря 2017 года и 30 июня 2017 года:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %			Вид деятельности
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	30 июня 2017 года	
АО «КБ ДельтаКредит»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс Банк»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Коммерческое кредитование
ООО «РБ Факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	100/100	В процессе ликвидации
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ООО «РБ Спецдепозитарий»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Услуги депозитария
ООО «РБ-Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Услуги
ЗАО «Телсиком»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Телекоммуника- ционные услуги
ЗАО «СЖ Финанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	–	Лизинговая деятельность

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года 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 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (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 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб. / долл. США	63,2910	57,6002
Руб. / евро	73,0884	68,6886
Руб. / тр. унция золота	79 142,23	74 678,66
Руб. / тр. унция платины	53 860,64	53 395,39
Руб. / тр. унция палладия	60 316,32	60 825,81
Руб. / тр. унция серебра	1 014,55	971,43

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

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2018 года, как указано ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

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

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2018 года. Группа не применяла на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описываются ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	ОКУ	Переоценка	Оценка по МСФО (IFRS) 9		
Категория	Сумма			Прочее	Сумма Категория		
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	209 810	–	(7)	–	209 803	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах Центрального и Национальных банков	ЗидЗ	6 113	–	–	–	6 113	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	34 570	191	–	–	34 761	ССПУ (обязательно)
Средства в банках	ЗидЗ	11 767	–	(4)	–	11 763	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – амортизированная стоимость	ЗидЗ	654 875	–	(4 206)	–	650 669	Амортизированная стоимость
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	ИНДП ³	15 160	(191)	–	–	14 969	ССПСД (долговые инструменты)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	УДП ²	73 479	–	(56)	1 427	74 850	Амортизированная стоимость
Прочие финансове активы	ЗидЗ	1 840	–	(4)	–	1 836	Амортизированная стоимость
Нефинансовые активы		30 442	–	–	–	30 442	
Отложенные налоговые активы		2 859	–	717	(286)	3 290	
Итого активы		1 040 915	–	(3 560)	1 141	1 038 496	
Финансовые обязательства							
Резервы		(1 124)	–	696	–	(428)	
Итого обязательства		(1 124)	–	696	–	(428)	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² УДП – удерживаемые до погашения.

³ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(7)	(7)
Средства в банках	-	(4)	(4)
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(46 271)	(4 206)	(50 477)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	-	(56)	(56)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	-	(3)	(3)
Прочие активы	(832)	(4)	(836)
Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства	(847)	696	(151)

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

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

Группа приняла новый стандарт с использованием модифицированного ретроспективного метода. Применение данного ретроспективного метода не оказало существенного влияния на нераспределенную прибыль.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

6. Изменения остатков за предыдущий период

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

	Первоначально отражено 31 декабря 2017 года млн. руб.	Рекласси- фикация	Пересмотрено 31 декабря 2017 года млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	136 903	(136 903)	–
Денежные средства и их эквиваленты	–	209 810	209 810
Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации	–	6 113	6 113
Средства в банках	90 787	(79 020)	11 767

7. Денежные средства и их эквиваленты

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

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб. Пересмотрено
Денежные средства	13 060	19 269
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	56 624	111 521
Депозиты до востребования в банках	17 735	15 892
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	33 279	35 776
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	581	27 352
Денежные средства и их эквиваленты	121 279	209 810
За вычетом резервов	(1)	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	121 278	209 810

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2017 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справед- ливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	27 997	32 220	23 779	27 197
Облигации Российской Федерации	1 931	2 077	2 430	2 771
Облигации органов власти субъектов Российской Федерации	–	–	3 170	3 368
Облигации российских банков	2 501	2 914	4 896	5 495
Акции российских банков	850	1 314	–	–
Акции российских компаний	–	–	1 501	2 547
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	33 279	38 525	35 776	41 378

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

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	5 831	3 204
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО	–	32
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	32 575	31 334
Акции	191	–
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38 597	34 570

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги российских банков	9,25-10,4%	507	8,45-10,4%	210
Долговые обязательства местных органов власти Российской Федерации	7,7%	187	7,6-7,7%	200
Долговые обязательства Российской Федерации	4,5-8,5%	2 904	6,4-10,61%	1 400
Долговые обязательства российских компаний	6,95-9,25%	2 233	2,25-8,8%	1 426
		5 831		3 236

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	30 июня 2018 года Справедливая стоимость, млн. руб. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2017 года Справедливая стоимость, млн. руб.	
		Справед- ливая стоимость Активы	Справед- ливая стоимость Обяза- тельства		Справед- ливая стоимость Активы	Справед- ливая стоимость Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты						
Валютные контракты						
Свопы	201 693	3 895	(3 893)	52 645	809	(3 394)
Форвардные контракты	124 575	686	(1 290)	42 485	2 377	(515)
Процентные свопы	361 909	26 667	(26 042)	338 872	27 642	(27 476)
Хеджирование денежных потоков и ЧИИЮЛ	3 629	101	(19)	854	32	(1)
Валютные опционы	41 664	273	(275)	2 012	43	(43)
Итого по валютным контрактам		31 622	(31 519)		30 903	(31 429)
Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары						
Форвардные контракты	20 479	919	(919)	5 893	427	(427)
Свопы	103	-	(9)	92	4	-
Опционы	6 176	34	(34)	10 887	-	-
Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары		953	(962)		431	(427)
Итого		32 575	(32 481)		31 334	(31 856)

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Встроенные производные финансовые инструменты

Группа выпустила структурные облигации со встроенными деривативами, включенными в статью «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», в сумме 3 823 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2018 года и в сумме 3 833 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года. Одновременно Группа заключила процентные свопы с целью компенсировать будущие потоки к выплате по структурным облигациям. Справедливая стоимость процентных свопов, включенных в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», составила 3 976 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2018 года и 3 998 млн. руб., по состоянию на 31 декабря 2017 года.

10. Средства в банках

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб. Пересмотрено
Срочные депозиты в банках	12 149	11 767
За вычетом резервов	(3)	–
Итого средства в банках	12 146	11 767

11. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб.
Кредиты корпоративного бизнеса		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	274 925	273 062
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16 183	14 875
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	3 086	4 283
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	534	847
Кредиты розничного бизнеса		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	429 403	408 079
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение	724 131	701 146
За вычетом резерва под обесценение	(44 935)	(46 271)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	679 196	654 875

По состоянию на 30 июня 2018 года Группой были предоставлены ссуды двум группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 3 086 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 4 283 млн. руб.).

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2017 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справед- ливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	534	666	847	960
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	534	666	847	960

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

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	21 910	14 969
Долевые ценные бумаги	–	191
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	21 910	15 160

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Облигации Российской Федерации	6,5%-7,25%	21 910	6,5-7,75%	14 969
		21 910		14 969

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Еврооблигации Российской Федерации	3,5-11,0%	42 799	3,5-11,0%	39 005
Облигации Российской Федерации	7,0-8,15%	46 194	7,0-7,6%	27 597
Еврооблигации российских компаний	3,37-4,95%	1 171	3,37-9,13%	6 877
За вычетом резерва под обесценение		(54)		—
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)		90 110		73 479

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

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	32 481	31 856
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	2 050	1 906
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 531	33 762

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

15. Средства банков и международных финансовых организаций

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года, млн. руб.
Срочные депозиты	19 833	12 615
Счета до востребования	22 909	18 436
Ссуды по соглашениям РЕПО	—	1 038
Итого средства банков и международных финансовых организаций	42 742	32 089

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков и международных финансовых организаций. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства банков и международных финансовых организаций включали 18 414 млн. руб. и 13 609 млн. руб. (13% и 10% от суммы капитала Группы) соответственно, привлеченные от трех и трех банков, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость предоставленных в залог активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составляют:

	31 декабря 2017 года Балансовая стоимость ссуд	Справед- ливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации, полученные по сделкам обратного РЕПО	1 005	1 006
Облигации Российской Федерации	33	32
Итого	1 038	1 038

16. Средства клиентов

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	186 436	256 197
Депозиты до востребования	153 839	139 744
Итого корпоративные клиенты	340 275	395 941
Физические лица		
Срочные депозиты	146 563	148 906
Депозиты до востребования	125 966	103 177
Итого физические лица	272 529	252 083
Итого средства клиентов	612 804	648 024

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

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2017 года млн. руб.
Облигации АО «КБ Дельта Кредит» сроком погашения в 2018-2026 годах	5,00-12,50%	67 274	8,00-12,50%	72 627
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2020-2026 годах	7,50-10,40%	30 868	7,50-10,40%	31 165
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2018-2026 годах	8,05-10,00%	9 155	8,75-13,90%	20 549
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2024 году	8,38-9,89%	10 000	9,89-11,52%	10 000
Дисконтные векселя	0,00-8,55%	12 446	0,00-8,55%	11 963
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		129 743		146 304

Изменения остатков за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, также связаны с частичным выкупом облигаций и операциями с облигациями, выпущенными дочерними компаниями Группы.

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

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая ставка по купону, %
АО «КБ ДельтаКредит»	04.02.2015	04.02.2018	4 996	8,5%
ООО «Русфинанс Банк»	29.09.2015	29.03.2018	200	8,8%
ООО «Русфинанс Банк»	24.11.2015	24.05.2018	2 844	10,1%
ООО «Русфинанс Банк»	24.04.2013	24.04.2018	143	8,9%
ООО «Русфинанс Банк»	10.06.2014	13.06.2018	3 593	10,1%
ООО «Русфинанс Банк»	08.10.2014	04.04.2018	4 000	11,0%

18. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	30 июня 2018 года (не аудировано) млн. руб.	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года млн. руб.
Societe Generale S.A. срок погашения 2020-2023 годах	Доллар США	6,5-9,6%	28 286	6,5-9,3%	34 397
Итого субордини- рованный долг			28 286		34 397

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

В марте 2018 года в условия привлеченного Группой в июне 2008 года субординированного кредита от Societe Generale S.A. в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов 9,34% годовых и сроком погашения в июне 2020 года были внесены изменения. (Примечание 20).

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

19. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал в сумме 17 587 млн. руб. состоял из 1 551 401 853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и дают право одного голоса. Эффект гиперинфляции был отражен в сумме 2 073 млн. руб.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года эмиссионный доход в сумме 59 707 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

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

20. Бессрочный субординированный долг

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

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

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

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

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

21. Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано) 2017 года		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано) 2017 года	
	2018 года		2018 года	
Процентные доходы по эффективной процентной ставке				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	25 600	25 480	12 788	12 735
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	9 418	10 726	4 937	5 257
Проценты по средствам в банках	3 786	1 576	1 441	939
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 171	–	1 154	–
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	–	1 842	–	912
<i>Процентные доходы по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	662	–	339	–
<i>Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи</i>	–	238	–	118
Итого процентный доход по эффективной процентной ставке	41 637	39 862	20 659	19 961
Прочие процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	160	295	94	204
Итого прочие процентные доходы	160	295	94	204
Итого процентные доходы	41 797	40 157	20 753	20 165
Процентные расходы				
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Проценты по средствам корпоративных клиентов	7 891	6 595	3 751	3 584
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	6 318	7 531	3 051	3 600
Проценты по депозитам физических лиц	5 590	5 091	2 818	2 664
Проценты по субординированному долгу	1 151	1 373	524	681
Проценты по средствам банков	913	1 176	384	486
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	4	7	1	4
Итого процентные расходы	21 867	21 773	10 529	11 019
Чистый процентный доход по расходам по кредитным убыткам /формирования резервов под обесценение активов	19 930	18 384	10 224	9 146

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

22. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы

За 6 и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, сумма расходов по кредитным убыткам/расходов по резервам под обесценение активов 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)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Формирование резервов	1 955	2 062	688	1 235
Погашение ранее списанных кредитов	(381)	(77)	(142)	(77)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	52	21	38	(2)
Формирование резервов под обесценение активов	1 626	2 006	584	1 156

Списания, в отношении которых резервы не были сформированы, на сумму 52 млн. руб. и 21 млн. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года соответственно представляют собой убытки, понесенные Группой в результате программы рефинансирования по пониженным ставкам ипотечных кредитов, выданных физическим лицам в долларах США, и отражаемые в составе расходов по кредитным убыткам/резервов под обесценение активов, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Информация о движении резервов под обесценение активов представлена следующим образом:

	Средства в банках млн. руб.	Кредиты и авансы клиентам млн. руб.	Итого млн. руб.
31 декабря 2016 года	–	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 года (не аудировано)	297	49 691	49 988

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб. (не аудировано)	Итого млн. руб. (не аудировано)
Этап 1						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	8	1 244	4 707	56	3	6 018
Переводы в Этап 1	–	(1)	250	–	–	249
Переводы в Этап 2	–	(5)	(51)	–	–	(56)
Переводы в Этап 3	–	–	(33)	–	–	(33)
Создание резерва	22	164	2 410	13	6	2 615
Восстановление резервов	(26)	(224)	(2 570)	(17)	(6)	(2 843)
Курсовые разницы	–	6	73	2	–	81
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	4	1 184	4 786	54	3	6 031
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3	74	1 051	–	–	1 128
Переводы в Этап 1	–	1	(126)	–	–	(125)
Переводы в Этап 2	–	251	151	–	–	402
Переводы в Этап 3	–	(7)	(645)	–	–	(652)
Создание резерва	–	97	1 119	–	–	1 216
Восстановление резервов	(3)	(304)	(382)	–	–	(689)
Курсовые разницы	–	–	2	–	–	2
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	–	112	1 170	–	–	1 282
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	–	9 885	33 516	–	–	43 401
Переводы в Этап 1	–	–	(124)	–	–	(124)
Переводы в Этап 2	–	(246)	(99)	–	–	(345)
Переводы в Этап 3	–	7	677	–	–	684
Создание резерва	–	910	2 999	–	–	3 909
Восстановление резервов	–	(348)	(2 354)	–	–	(2 702)
Списанные суммы	–	(2 392)	(4 971)	–	–	(7 363)
Курсовые разницы	–	102	121	–	–	223
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	–	7 918	29 765	–	–	37 683
Итог на 1 января 2018 года	11	11 203	39 274	56	3	50 547
Итог на 30 июня 2018 года	4	9 214	35 721	54	3	44 996

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

За 6 и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, сумма прочих резервов представлена следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Формирование резервов	66	(101)	(13)	(478)
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(13)	(92)	(7)	(30)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	30	21	20	(1)
Прочие резервы	83	(172)	-	(509)

Информация об изменении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, млн. руб.	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства, млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2016 года	1 922	1 545	3 467
Формирование резерва	184	(285)	(101)
Списание за счет резерва	(922)	(68)	(990)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	-	-	-
30 июня 2017 года (не аудировано)	1 184	1 192	2 376

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 29.

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

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям, кредитным линиям, аккредитивам и прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приведен ниже:

	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, млн. руб. (не аудировано)	Прочие финансовые активы, млн. руб. (не аудировано)	Итого, млн. руб. (не аудировано)
Этап 1			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	69	–	69
Переводы в Этап 1	3	–	3
Переводы в Этап 2	–	–	–
Переводы в Этап 3	(7)	–	(7)
Создание резерва	76	–	76
Восстановление резервов	(68)	–	(68)
Курсовые разницы	3	–	3
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	76	–	76
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	65	4	69
Переводы в Этап 1	(3)	–	(3)
Переводы в Этап 2	15	–	15
Переводы в Этап 3	–	–	–
Создание резерва	20	1	21
Восстановление резервов	(73)	(1)	(74)
Курсовые разницы	–	–	–
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	24	4	28
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	17	832	849
Переводы в Этап 1	–	–	–
Переводы в Этап 2	(15)	–	(15)
Переводы в Этап 3	7	–	7
Реклассификация	–	–	–
Создание резерва	434	125	559
Восстановление резервов	(13)	(52)	(65)
Списанные суммы	–	(70)	(70)
Курсовые разницы	2	–	2
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	432	835	1 267
Итог на 1 января 2018 года	151	836	987
Итог на 30 июня 2018 года	532	839	1 371

Информация об изменении прочих резервов по стандартам МСФО(IAS) 36 and МСФО(IAS) 37 представлена следующим образом:

	Претензии и прочие обязательства, млн. руб. (не аудировано)	Активы, изъяты в результате взыскания, млн. руб. (не аудировано)	Итого, млн. руб. (не аудировано)
Резерв на 1 января 2018 года	277	495	772
Реклассификация	–	26	26
Создание резерва	98	36	134
Восстановление резервов	(62)	(6)	(68)
Списанные суммы	–	(32)	(32)
Курсовые разницы	(4)	–	(4)
Резерв на 30 июня 2018 года	309	519	828

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	11	(28)	42	12
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(44)	28	(107)	11
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(480)	(869)	(191)	(517)
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	(513)	(869)	(256)	(494)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 355	1 563	700	870
Курсовые разницы	108	(80)	22	128
Влияние валютных инструментов своп	48	649	125	503
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 511	2 132	847	1 501

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

25. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы				
Агентские операции	2 076	1 448	1 166	812
Операции с пластиковыми картами	1 729	1 304	887	681
Расчетные операции	935	973	472	511
СМС-информирование	500	441	265	230
Документарные операции	499	478	259	252
Интернет банк	442	310	238	150
Кассовые операции	300	220	159	125
Прочие операции	511	509	250	283
Итого комиссионные доходы	6 992	5 683	3 696	3 044
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	1 002	763	525	400
Кассовые операции	247	309	95	173
Агентские операции	199	99	102	51
Расчетные операции	187	147	110	70
Документарные операции	30	31	12	15
Прочие операции	54	135	25	62
Итого комиссионные расходы	1 719	1 484	869	771

26. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Заработная плата и премии	8 591	8 333	4 210	4 253
Взносы на социальное обеспечение	2 300	2 023	1 056	908
Расходы на операционную аренду	1 233	1 153	408	554
Амортизация основных средств	1 081	1 000	515	522
Расходы на ремонт и технические обслуживание	1 034	1 248	627	626
Профессиональные услуги	881	802	455	461
Расходы на страхование вкладов	765	512	395	266
Расходы на связь	460	385	241	195
Расходы на рекламу и маркетинг	432	384	209	189
Безопасность	142	151	73	86
Транспортные расходы	64	80	37	54
Прочие	1 062	1 288	520	587
Итого операционные расходы	18 045	17 359	8 746	8 701

27. Налог на прибыль

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

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

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 2018 года и 31 декабря 2017 года, в основном связаны с различными методами / сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Согласно налоговому бизнес-планированию, осуществляемому раз в полгода, Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 30 июня 2018 года.

(Доходы)/расходы по налогу на прибыль за 6 и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, представлены следующими позициями:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано) 2017 года		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано) 2017 года	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Начисление налога на прибыль – текущая часть (Уменьшение)/начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	647	1 052	82	142
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	1 143	562	883	927
	9	(59)	(20)	(32)
(Доходы)/расходы по налогу на прибыль	1 799	1 555	945	1 037

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано) 2017 года		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано) 2017 года	
	2018 года		2018 года	
Прибыль/(убыток)				
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	5 361	3 860	3 903	2 509
Средневзвешенное количество обыкновенных акций				
Базовая и разводненная прибыль на акцию	<u>1 551 401 853</u>	<u>1 551 401 853</u>	<u>1 551 401 853</u>	<u>1 551 401 853</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u><u>3,46</u></u>	<u><u>2,49</u></u>	<u><u>2,52</u></u>	<u><u>1,62</u></u>

29. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражены в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

	30 июня 2018 года млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	309	276
Резервы по финансовым гарантиям, кредитным линиям и аккредитивам	<u>532</u>	<u>848</u>
Итого прочие резервы	<u><u>841</u></u>	<u><u>1 124</u></u>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 163 млн. руб. и 910 млн. руб.; выданные гарантии обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, которые составили 226 млн. руб. и 148 млн. руб., соответственно.

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	30 июня 2018 года (не аудировано) Номинальная сумма млн. руб.	31 декабря 2017 года Номинальная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	114 595	102 835
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	75 538	64 225
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	17 210	15 386
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	207 343	182 446

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

Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 438 млн. руб. и 270 млн. руб. соответственно.

Обязательства по операционной аренде

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

	30 июня 2018 года млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2017 года млн. руб.
Менее 1 года	1 807	2 041
Более 1 года, но менее 5 лет	3 479	2 907
Более 5 лет	2 257	2 209
Итого обязательства по операционной аренде	7 543	7 157

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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

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

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

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

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

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации спорных вопросов налогового законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Группы исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов.

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

Операционная среда

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

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

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

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

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

Выплаты на основе акций

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

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

30. Операции со связанными сторонами

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

	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2017 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	4 340	121 278	13 832	209 810
- акционеры	1 704		12 980	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 636		852	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 981	38 597	12 680	34 570
- акционеры	16 870		12 676	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	111		4	
Ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение, всего	1 697	724 131	1 634	701 146
- ключевой управленческий персонал Группы	2		5	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 695		1 629	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	–	21 910	79	15 160
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	–		79	
Прочие активы	94	14 981	96	11 358
- акционеры	7		9	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	87		87	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 256	34 531	20 992	33 762
- акционеры	20 245		20 992	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	11			
Средства банков и международных финансовых организаций	5 949	42 742	3 899	32 089
- акционеры	3 229		2 659	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 720		1 240	
Средства клиентов	4 754	612 804	4 574	648 024
- ключевой управленческий персонал Группы	371		298	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 383		4 276	
Выпущенные долговые ценные бумаги	118	129 743	–	146 304
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	118		–	
Прочие обязательства	619	12 796	609	10 309
- акционеры	602		585	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	17		24	
Субординированный долг	28 286	28 286	34 397	34 397
- акционеры	28 286		34 397	
Бессрочный субординированный долг	9 494	9 494	–	–
- акционеры	9 494		–	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 221	114 595	–	102 835
- акционеры	1 693		–	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 528		–	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13 468	75 538	13 551	64 225
- акционеры	5 000		5 000	
- ключевой управленческий персонал Группы	10		8	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8 458		8 543	
Полученные гарантии	3 229	280 679	3 326	270 157
- акционеры	2 992		2 856	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	237		470	

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Операции со связанными сторонами	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано) Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, млн. руб. (не аудировано) Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	163	41 797	240	40 157
- акционеры	107		189	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		1	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	56		50	
Процентные расходы	(1 409)	(21 867)	(1 661)	(21 773)
- акционеры	(1 195)		(1 575)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(9)		(8)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(205)		(78)	
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	(415)	(513)	117	(869)
- акционеры	(447)		(166)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	32		283	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	1 042	1 505	(341)	2 146
- акционеры	1 039		(349)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3		8	
Комиссионные доходы	1 518	6 992	1 048	5 683
- акционеры	58		83	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 460		965	
Комиссионные расходы	(34)	(1 719)	(34)	(1 484)
- акционеры	(34)		(32)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой			(2)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(362)	(7 154)	(187)	(7 003)
- акционеры	(354)		(168)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(8)		(19)	
Полученные дивиденды	363	363	328	328
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	363		328	
Прочие доходы	30	360	16	503
- акционеры	24		11	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	6		5	

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 431 млн. руб. и 473 млн. руб. соответственно.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми и долговыми ценными бумагами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2018 года млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2017 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справед- ливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справед- ливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	121 278	121 278	209 810	209 810
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	6 671	6 671	6 113	6 113
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	32 575	32 575	31 334	31 334
- <i>Долговые ценные бумаги</i>	5 831	5 831	3 236	3 236
- <i>Акции</i>	191	191	-	-
Средства в банках	12 146	12 573	11 767	11 802
Ссуды, предоставленные клиентам	679 196	690 948	654 875	672 673
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	21 910	21 910	15 160	15 160
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)	90 110	90 207	73 479	76 720
Прочие финансовые активы	3 010	3 010	1 840	1 840
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 531	34 531	33 762	33 762
Средства Центрального банка Российской Федерации	85	85	207	207
Средства банков и международных финансовых организаций	42 742	43 699	32 089	33 209
Средства клиентов	612 804	613 261	648 024	648 493
Выпущенные долговые ценные бумаги	129 743	129 849	146 304	147 380
Прочие финансовые обязательства	9 537	9 537	7 861	7 861
Субординированный долг	28 286	28 340	34 397	34 666

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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.

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

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

Баланс Категория	30 июня 2018 года, млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2017 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:						
- Производные финансовые инструменты	-	32 575	-	-	31 334	-
- Долговые ценные бумаги	5 831	-	-	3 236	-	-
- Акции		191			-	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	21 910	-	-	14 969	191	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 050	32 481	-	1 906	31 856	-

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

Для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе, Группа определяет, произошел ли перевод между уровнями иерархии, и повторно оценивает категории (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. Ненаблюдаемые исходные данные, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить продавцы (в диапазоне от 0% до -15%). Ненаблюдаемые исходные данные, включенные в расчет, использующий доходный метод, в основном представлены корректировками, отражающими ставки дисконтирования (от 10% до 12%), а также коэффициентами капитализации (от 9% до 12,5%).

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

32. Информация по сегментам

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

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

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

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

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

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

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятель- ность казначей- ства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Не распре- делено	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Чистая процентная маржа	12 535	4 426	534	2 435	19 930
Расходы по кредитным убыткам	(955)	(709)	(4)	42	(1 626)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	231	7	712	113	1 063
Чистые комиссионные доходы	4 044	1 066	217	(54)	5 273
Прочие резервы	–	(25)	–	(58)	(83)
Дивиденды полученные	81	258	24	–	363
Прочие доходы	94	25	29	212	360
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	701	1 845	144	(2 690)	–
Итого операционные доходы	16 731	6 893	1 656	–	25 280
Операционные расходы	(14 863)	(2 130)	(1 064)	12	(18 045)
Межсегментное распределение операционных расходов	3	8	1	(12)	–
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(17)	(52)	(6)	–	(75)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 854	4 719	587	–	7 160
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(411)	(1 250)	(138)	–	(1 799)
Чистая прибыль/ (убыток)	1 443	3 469	449	–	5 361
Активы сегмента на 30 июня 2018 года (не аудировано)	469 638	473 332	52 074	14 011	1 009 055
Обязательства сегмента на 30 июня 2018 года (не аудировано)	374 216	419 002	57 918	12 335	863 471

Группа РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятель- ность казначей- ства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Не распре- делено	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 года (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 31 декабря 2017 года	443 385	458 332	126 633	12 565	1 040 915
Обязательства сегмента на 31 декабря 2017 года	372 080	476 819	48 888	10 531	908 318

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

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

33. События после отчетной даты

В июле 2018 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем погашения, млн. руб.	Ставка купона, %
ООО «Русфинанс Банк»	30.06.2015	02.07.2018	152	8,1%
ООО «Русфинанс Банк»	27.07.2013	18.07.2018	1 664	9,9%

В июле 2018 года АО «КБ ДельтаКредит» совместно с ДОМ.РФ, действуя через дочернюю организацию ДОМ.РФ, «ДОМ.РФ Ипотечный агент» реализовали следующую сделку в рамках программы «Фабрика ИЦБ»:

- АО «КБ ДельтаКредит» продал ДОМ.РФ Ипотечный агент портфель ипотечных кредитов физическим лицам на сумму 6 109 млн. руб.
- ДОМ.РФ Ипотечный агент выпустил амортизируемые облигации, обеспеченные залогом ипотечного покрытия, на сумму 6 187 764 тысяч рублей (далее – «Облигации»). Облигации были выпущены одним траншем, и обеспечены ипотечными кредитами физическим лицам, приобретенными Ипотечным агентом ДОМ.РФ у АО «КБ ДельтаКредит», и гарантией ДОМ.РФ. Купонная ставка по Облигациям зафиксирована на уровне 8% годовых. В структуру сделки включен процентный своп.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 51 листа(ов)