

Группа РОСБАНК

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(не аудировано)

Содержание		Стр.
	Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
	Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
	Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
	Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
	Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
	Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1.	Организация	8
2.	Непрерывность деятельности	10
3.	Основы представления отчетности	10
4.	Основные положения учетной политики	12
5.	Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	13
6.	Денежные средства и их эквиваленты	14
7.	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15
8.	Средства в банках	15
9.	Производные финансовые инструменты	16
10.	Кредиты, предоставленные клиентам	17
11.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18
12.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	18
13.	Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19
14.	Средства банков и международных финансовых организаций	19
15.	Средства клиентов	19
16.	Выпущенные долговые ценные бумаги	20
17.	Субординированный долг	20
18.	Уставный капитал	21
19.	Бессрочный субординированный долг	22
20.	Чистый процентный доход	23
21.	Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы	24
22.	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	29
23.	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	29
24.	Комиссионные доходы и расходы	30
25.	Операционные расходы	30
26.	Налог на прибыль	30
27.	Прибыль/(убыток) в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	31
28.	Обязательства будущих периодов и условные обязательства	32
29.	Операции со связанными сторонами	35
30.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
31.	Информация по сегментам	40
32.	Политика управления рисками	43
33.	События после отчетной даты	46

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 29	278 524	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		11 313	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 29	67 181	36 472
Средства в банках	8, 29	17 474	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	10, 29	812 436	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11, 29	31 712	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	12, 29	98 688	82 740
Изменений справедливой стоимости объектов хеджирования		166	131
Основные средства и активы в форме права пользования		27 218	24 636
Нематериальные активы		7 841	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль		1 531	85
Отложенные налоговые активы	26	3 510	2 248
Прочие активы		14 833	18 449
Итого активы		1 372 427	1 218 767
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 13, 29	62 865	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации		—	18
Средства банков и международных финансовых организаций	14, 29	38 404	49 344
Средства клиентов	15, 29	946 453	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	16, 29	93 812	108 067
Прочие резервы	28	474	477
Обязательства по текущему налогу на прибыль		99	557
Отложенные налоговые обязательства	26	2 250	1 540
Прочие обязательства		20 078	20 645
Субординированный долг	17, 29	23 321	17 987
Итого обязательства		1 187 756	1 046 768
Капитал			
Уставный капитал	18	17 587	17 587
Эмиссионный доход	18	59 709	59 707
Собственные выкупленные акции		—	(17)
Бессрочный субординированный долг	19, 29	23 904	18 572
Фонд переоценки основных средств		3 746	3 993
Фонд переоценки по справедливой стоимости		197	50
Хеджирование денежных потоков		(275)	(37)
Нераспределенная прибыль		79 803	72 144
Итого капитал		184 671	171 999
Итого обязательства и капитал		1 372 427	1 218 767

Председатель Правления
И. А. Поляков

20 ноября 2020 года
г. Москва



Примечания на стр. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября (не аудировано)	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке					
Прочий процентный доход	20, 29	65 641	68 406	21 541	22 939
Процентные расходы	20, 29	238	213	87	96
	20, 29	(29 362)	(34 258)	(9 094)	(11 392)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов		36 517	34 361	12 534	11 643
Расходы по кредитным убыткам	21	(11 415)	(5 416)	(3 921)	(1 820)
Чистый процентный доход		25 102	28 945	8 613	9 823
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	22, 29	3 018	(1 028)	2 229	(238)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	23	5 287	2 348	1 707	762
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		1	31	-	4
Чистая прибыль от продажи инвестиций по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11)	(17)	(4)	-
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости		(1)	217	(1)	-
Комиссионные доходы	24, 29	12 210	12 368	4 346	4 165
Комиссионные расходы	24, 29	(3 502)	(3 477)	(1 262)	(1 256)
Прочие резервы	21	(992)	(124)	(941)	(40)
Дивиденды полученные	29	573	410	573	-
Прочие доходы	29	609	628	208	286
Чистые непроцентные доходы		17 192	11 356	6 855	3 683
Операционные доходы		42 294	40 301	15 468	13 506
Операционные расходы	25	(26 536)	(28 671)	(8 376)	(9 589)
Прочие неоперационные (расходы)/доходы		(50)	6	(9)	(6)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		15 708	11 636	7 083	3 911
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	26	(2 333)	(2 699)	(970)	(972)
Чистая прибыль/(убыток) за период		13 375	8 937	6 113	2 939
Прибыль/(убыток) на акцию					
Базовая и разводненная (руб.)	27	8,62	5,76	3,94	1,89

Председатель Правления
И. А. Поляков

20 ноября 2020 года
г. Москва



Примечания на стр. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Чистая прибыли/(убыток) за период	13 375	8 937	6 113	2 939
Прочий совокупный доход/(расход)				
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	–	(25)	–	1
Налог на прибыль от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	–	3	–	–
Хеджирование денежных потоков	(298)	(127)	104	(19)
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков	60	46	(21)	3
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	167	35	64	59
Налог на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период	(37)	(7)	(13)	(12)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям и кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	–	6	–
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	(91)	(75)	140	32
Итого совокупный доход/(расход)	13 284	8 862	6 253	2 971

Председатель Правления
И. А. Поляков



20 ноября 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Бессрочный субординированный долг	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2018 года	17 587	59 707	-	10 421	172	4 218	4	62	60 634	152 805
Чистая прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	-	8 937	8 937
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	(22)	-	28	(81)	-	(75)
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	(22)	-	28	(81)	8 937	8 862
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 61 млн. руб.)	-	-	-	-	-	(245)	-	-	245	-
Бессрочный субординированный долг	-	-	-	8 903	-	-	-	-	-	8 903
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 175)	(1 175)
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	234	234
Выкуп собственных акций	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)
30 сентября 2019 года (не аудировано)	17 587	59 707	(17)	19 324	150	3 973	32	(19)	68 875	169 612
31 декабря 2019 года	17 587	59 707	(17)	18 572	-	3 993	50	(37)	72 144	171 999
Чистая прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	-	13 375	13 375
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	-	147	(238)	-	(91)
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	-	147	(238)	13 375	13 284
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 62 млн. руб.)	-	-	-	-	-	(247)	-	-	247	-
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 696)	(1 696)
Влияние изменений курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	5 332	-	-	-	-	(5 332)	-
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	1 065	1 065
Продажа акций	-	2	17	-	-	-	-	-	-	19
30 сентября 2020 года (не аудировано)	17 587	59 709	-	23 904	-	3 746	197	(275)	79 803	184 671

Председатель Правления
И. А. Поляков

20 ноября 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



ГРУППА РОСБАНК
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА
ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (не аудировано)	
		2020 года	2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		67 210	68 409
Проценты уплаченные		(29 542)	(32 354)
Комиссионные доходы полученные		11 775	12 368
Комиссионные расходы уплаченные		(3 540)	(3 477)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(2 895)	3 306
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		2 096	(1 532)
Прочие операционные доходы полученные		609	628
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		183	132
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(22 862)	(26 164)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(3 701)	(2 815)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		19 333	18 501
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(2 271)	(1 440)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2 968	(6 302)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		4 550	(3 124)
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов, предоставленных клиентам		(21 028)	(48 282)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		2 927	(7 010)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		659	5 100
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		(18)	(6)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		(18 455)	(28 985)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		60 821	71 552
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		(12 765)	1 164
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(2 300)	1 161
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности		34 421	2 329
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(140 900)	(113 611)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		172 000	158 578
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		24 257	7 453
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(33 008)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 387)	(4 205)
Поступления от выбытия основных средств		189	512
Дивиденды полученные		-	410
Чистые денежные средства от/(использованные в) инвестиционной деятельности		16 151	49 137
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой		(9 261)	(5 269)
Выпуск облигаций		10 000	35 000
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(2 429)	-
Выплата процентов по бессрочному субординированному долгу		(1 696)	(13 010)
Платежи в отношении обязательства по аренде		(904)	(1 175)
Продажа/(выкуп) собственных акций		19	(17)
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		(4 271)	15 529
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		41 251	(9 948)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2	4
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		87 554	57 047
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	6	190 970	191 285
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	6	278 524	248 332

Председатель Правления
И. А. Поляков

20 ноября 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

1. Организация

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

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

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

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

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

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

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

1 июня 2019 года завершился процесс присоединения ипотечного банка «Дельта Кредит» и Росбанка. Филиал «Росбанк Дом» стал частью розничного бизнеса Росбанка.

Деятельность РОСБАНКа осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). РОСБАНК предоставляет

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги, и услуги ответственного хранения.

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 9 филиалов.

РОСБАНК (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 30 сентября 2020 года, 31 декабря 2019 года и 30 сентября 2019 года:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %			Вид деятельности
		30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года	30 сентября 2019 года	
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
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
НКО «ОРС» (АО)	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	В процессе ликвидации
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	Телекоммуникационные услуги
ЗАО «СЖ Финанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ООО УК «РБ Капитал»	Российская Федерация	100/100	–	–	Деятельность по управлению фондами

12 марта 2020 года Группа приняла решение о ликвидации дочерней компании НКО «ОРС» (АО). Ликвидация была санкционирована Банком России.

05 июня 2020 года Группа приняла решение об учреждении Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РБ Капитал». Размер доли Группы в уставном капитале Общества составляет 100% с номинальной стоимостью в размере 30 миллионов рублей.

17 июня 2020 года Группа приняла решение об увеличении уставного капитала ООО «РБ Факторинг» путем внесения дополнительного вклада в размере 1 млрд. руб. до величины 7,078 млрд. рублей. Сумма дополнительного вклада в уставный капитал ООО «РБ Факторинг» составила 1 млрд. руб.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года контролирующим акционером РОСБАНКа является Societe Generale S.A. с долей владения свыше 99%.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

2. Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 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 2019 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.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 г. многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 г. наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 г. Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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 долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 2019 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, изложенных ниже.

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

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

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб. / долл. США	79,6845	61,9057
Руб. / евро	93,0237	69,3406
Руб. / тр. унция золота	150 356,68	94 282,38
Руб. / тр. унция платины	70 441,10	60 110,43
Руб. / тр. унция палладия	186 063,31	118 858,94
Руб. / тр. унция серебра	1 890,51	1 117,09

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Группа отразила пересмотренные оценки будущих денежных потоков в своей оценке ожидаемых кредитных убытков (Примечание 21) на основе информации, доступной на 30 сентября 2020 года.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2020 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 2019 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2020 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Денежные средства	12 640	18 591
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	33 821	22 327
Текущие счета в банках	45 562	33 875
Депозиты до востребования в банках	8 134	14 127
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5 677	5 328
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	172 693	96 727
	<u>278 527</u>	<u>190 975</u>
Денежные средства и их эквиваленты	278 527	190 975
За вычетом резервов под кредитные убытки	(3)	(5)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>278 524</u>	<u>190 970</u>

По состоянию на 30 сентября 2020 и на 31 декабря 2019 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2019 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость кредитов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справед- ливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации	4 562	4 831	4 177	4 402
Акции российских банков	1 115	1 727	1 151	1 735
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>5 677</u>	<u>6 558</u>	<u>5 328</u>	<u>6 137</u>

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	4 953	6 914
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	62 037	29 367
Акции	191	191
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	67 181	36 472

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

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги		
Долговые обязательства Российской Федерации	2 822	4 653
Долговые ценные бумаги российских компаний	1 149	1 751
Долговые ценные бумаги иностранных государств	982	—
Долговые ценные бумаги российских банков	—	510
Итого долговые ценные бумаги	4 953	6 914

8. Средства в банках

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Срочные депозиты в банках	17 504	13 637
За вычетом резервов под кредитные убытки	(30)	(3)
Итого средства в банках	17 474	13 634

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года Группа не имела средств в банках, индивидуально превышающих 10% от капитала Группы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2019 года млн. руб.		
	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость Активы	Справед- ливая стоимость Обяза- тельства	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость Активы	Справед- ливая стоимость Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты						
Контракты на валюту и процентные ставки						
Свопы	302 991	3 908	(1 536)	168 790	100	(2 023)
Форвардные контракты	73 051	905	(4 044)	91 503	2 253	(825)
Процентные и кредитно-дефолтные свопы	618 023	50 467	(47 875)	416 715	25 611	(26 497)
Хеджирование денежных потоков	10 167	2 686	(405)	168	-	(45)
Хеджирование справедливой стоимости	18 546	-	(260)	5 000	-	(184)
Валютные опционы и опционы на процентные ставки	159 575	3 815	(3 838)	51 526	778	(780)
Итого по валютным контрактам и процентным ставкам		61 781	(57 958)		28 742	(30 354)
Контракты на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции						
Форвардные контракты	10	3	(3)	191	24	(24)
Опционы и акции	7 292	253	(253)	8 705	601	(601)
Итого по контрактам на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции		256	(256)		625	(625)
Итого		62 037	(58 214)		29 367	(30 979)

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков представлено договором своп (инструмент хеджирования), который обеспечивает Группе защиту на случай неблагоприятных изменений будущих денежных потоков, относящихся к субординированному займу, полученному от Societe Generale, номинированному в долларах США, в результате изменения курса. По состоянию на 30 сентября 2020 года указанная часть хеджирования денежных потоков Группы, относится к части субординированного займа, в сумме 154 млн. долларов США.

Другая часть хеджирования денежных потоков Группы относится к риску изменения предполагаемых денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат на основе акций Группы Societe Generale.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости Группы относится к риску изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в связи с изменением процентных ставок. По состоянию на 30 сентября 2020 года хеджирование справедливой стоимости относится к облигациям федерального займа с фиксированной ставкой номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. и к еврооблигациям федерального займа с фиксированной ставкой номинальной стоимостью 170 млн. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2019 года хеджирование справедливой стоимости относится к облигациям федерального займа с фиксированной ставкой номинальной стоимостью 5 000 млн. руб.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 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 2 646 млн. руб. по состоянию на 30 сентября 2020 года и 2 671 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года. Одновременно Группа заключила процентные свопы с целью компенсировать будущие потоки к выплате по структурным облигациям. Справедливая стоимость процентных свопов, включенных в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», составила 2 646 млн. руб. по состоянию на 30 сентября 2020 года и 2 662 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года.

10. Кредиты, предоставленные клиентам

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративного бизнеса		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	302 782	271 397
Чистые инвестиции в финансовую аренду	19 903	19 964
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	21	416
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	–	450
Кредиты розничного бизнеса		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	526 122	515 091
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	848 828	807 318
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	6 488	1 464
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 488	1 464
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	855 316	808 782
За вычетом резерва под кредитные убытки	(42 880)	(37 335)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	812 436	771 447

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имела кредитов группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2020 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 21 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 416 млн. руб.).

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Справедливая стоимость заложенных активов, а также балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет:

	31 декабря 2019 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость кредита	Справед- ливая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	450	530
	<u>450</u>	<u>530</u>

11. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 сентября 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Облигации Российской Федерации	4,25%-6,5%	30 758	6,25%-6,5%	63 100
Облигации российских компаний	8,75%	489	–	–
Еврооблигации российских компаний	5,00%	465	–	–
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		<u>31 712</u>		<u>63 100</u>

12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Облигации Российской Федерации	7,00%-8,50%	71 890	7,00%-8,15%	53 101
Еврооблигации Российской Федерации	4,25%-7,50%	26 819	4,50%-7,50%	29 654
За вычетом резерва под кредитные убытки		(21)		(15)
Итого инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		<u>98 688</u>		<u>82 740</u>

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	58 214	30 979
Короткая позиция по ценным бумагам	4 651	3 992
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62 865	34 971

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

14. Средства банков и международных финансовых организаций

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Счета до востребования	36 352	47 339
Срочные депозиты	2 052	2 005
Итого средства банков и международных финансовых организаций	38 404	49 344

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года средства банков включали 10 401 млн. руб. и 23 873 млн. руб. (6% и 14% от суммы капитала Группы), привлеченные от трех и трех банков, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

15. Средства клиентов

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	301 171	275 459
Депозиты до востребования	314 118	219 686
Итого корпоративные клиенты	615 289	495 145
Физические лица		
Срочные депозиты	140 787	165 573
Депозиты до востребования	190 377	152 444
Итого физические лица	331 164	318 017
Итого средства клиентов	946 453	813 162

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 28.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2019 года млн. руб.
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2020-2026 гг.	5,60%-12,00%	82 469	6,55%-12,00%	80 758
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2024 г.	7,06%-9,89%	10 000	7,84%-9,89%	10 146
Дисконтные векселя Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2020 г.	7,23%-8,37%	1 343	7,23%-8,55%	14 067
	—	—	9,55%	3 096
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		93 812		108 067

В течение периода с января по сентябрь 2020 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая ставка по купону, %
ООО «Русфинанс Банк»	21.03.2017	23.03.2020	3 019	9,55%
ПАО «Росбанк»	28.06.2017	30.06.2020	2 816	8,60%
ПАО «Росбанк»	28.09.2017	30.09.2020	3 426	8,35%

В течение периода с января по сентябрь 2020 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая ставка по купону, %
ПАО «Росбанк»	29.05.2020	30.05.2021	10 000	5,60%

17. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	30 сентября 2020 года (не аудиро- вано) млн. руб.	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года млн. руб.
Societe Generale S.A. срок погашения 2029 г.	Доллар США	LIBOR 6M + 268 bp	23 321	LIBOR 6M + 268 bp	17 987
Итого субординиро- ванный долг			23 321		17 987

В январе 2019 года в условия привлеченного Группой в августе 2012 года субординированного кредита от Societe Generale S.A. в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов ЛИБОР 6 мес. + 765,2 базисных пунктов годовых и сроком погашения в декабре 2022 года были внесены изменения (Примечание 19).

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В декабре 2019 года в условия привлеченных Группой в феврале 2008 года и в январе 2010 субординированных кредитах от Societe Generale S.A. в сумме 125 млн. долл. США и 165 млн. долл. США со ставкой процентов 6,5% и 6,8% годовых и сроком погашения в феврале 2023 и январе 2023 года были внесены изменения. В соответствии с измененными условиями договора Societe Generale S.A. предоставляет Группе субординированные кредиты в сумме 125 млн. долл. США и 165 млн. долл. США с первоначальной ставкой процентов в размере ЛИБОР 6 мес. + 268 базисных пунктов, подлежащих выплате каждые 6 месяцев. Процентная ставка подлежит пересмотру каждые 6 месяцев.

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

18. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 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 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года эмиссионный доход в сумме 59 709 млн. руб. и 59 707 млн. руб., соответственно, представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 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	Выпущенный и оплаченный уставный капитал
Количество обыкновенных акций	1 846 461 466	295 059 613	1 551 401 853

По состоянию на 31 декабря 2019 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	Выпущенный и оплаченный уставный капитал
Количество обыкновенных акций	1 846 461 466	295 059 613	1 551 401 853
- включая акции, выкупленные у акционеров	-	-	276 716

В апреле 2020 года Societe Generale приобрел дополнительно акции, ранее выкупленные Банком, в сумме 17 211 735,20 рублей по цене, превышающей их номинальную стоимость на 1 715 639,20 рублей.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

19. Бессрочный субординированный долг

Группа учитывает бессрочные субординированные кредиты как долевой 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 регуляторный капитал Банка.

	Валюта	Процентная ставка, %	30 сентября 2020 года (не аудировано) млн. руб.	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года млн. руб.
Societe Generale S.A.	Доллар США	7,25%*	11 952	7,25%*	9 286
Societe Generale S.A.	Доллар США	LIBOR 6M + 687 bp	11 952	LIBOR 6M + 687 bp	9 286
Итого бессрочный субординированный долг			23 904		18 572

* Первоначальная ставка процентов в размере 7,25% годовых, подлежащих выплате на ежегодной основе. Процентная ставка подлежит пересмотру каждые 5 лет.

В январе 2019 года в условия привлеченного Группой в августе 2012 года субординированного кредита от Societe Generale S.A. в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов ЛИБОР 6 мес. + 765,2 базисных пунктов и сроком погашения в декабре 2022 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 со ставкой процентов в размере ЛИБОР 6M + 687 базисных пунктов, подлежащих выплате на полугодовой основе.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

20. Чистый процентный доход

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	41 713	41 926	13 888	13 958
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	14 353	16 021	4 470	5 661
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 300	4 055	1 424	1 328
Проценты по средствам в банках	3 116	3 504	1 292	1 320
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Процентные доходы по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 933	2 673	381	596
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	226	227	86	76
Итого процентный доход по эффективной процентной ставке	65 641	68 406	21 541	22 939
Прочие процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	238	213	87	96
Итого прочие процентные доходы	238	213	87	96
Итого процентные доходы	65 879	68 619	21 628	23 035
Процентные расходы по эффективной процентной ставке				
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Проценты по средствам корпоративных клиентов	14 258	15 638	4 470	5 312
Проценты по депозитам физических лиц	7 774	8 883	2 279	3 206
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5 639	6 890	1 808	2 183
Проценты по средствам банков	742	1 310	213	199
Проценты по субординированному долгу	677	1 128	227	362
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	1	1	1	–
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	29 091	33 850	8 998	11 262
Прочие процентные расходы				
Обязательства по аренде	271	408	96	130
Итого прочие процентные расходы	271	408	96	130
Итого процентные расходы	29 362	34 258	9 094	11 392
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов	36 517	34 361	12 534	11 643

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

21. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы

По состоянию на 30 сентября 2020 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19, Банк создал дополнительный резерв под различные кредитные риски по реструктурированным в течение девяти месяцев 2020 г. кредитам заемщикам, пострадавшим от последствий пандемии COVID-19 в размере 1 329 млн. руб. по состоянию на 30 сентября 2020 г.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., Группа модифицировала условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в том числе предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Группа оценила данные модификации как несущественные.

За 9 и 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, сумма расходов по кредитным убыткам в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Этап 1 создание/(восстановление) резервов	2 085	46	1 646	131
Этап 2 создание/(восстановление) резервов	2 099	1 288	(1 240)	42
Этап 3 создание/(восстановление) резервов	7 202	4 061	3 486	1 638
ПСКО создание/(восстановление) резервов	(1)	1	–	–
Погашение ранее списанных кредитов	(12)	(25)	(11)	(1)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	42	45	40	10
Расходы по кредитным убыткам	11 415	5 416	3 921	1 820

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и Средства в банках, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции и кредиты, 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 2020 года	8	622	4 868	15	2	5 515
Переводы в Этап 1	–	27	353	–	–	380
Переводы в Этап 2	–	(66)	(113)	–	–	(179)
Переводы в Этап 3	–	(4)	(166)	–	–	(170)
Чистое изменение резерва под ОКУ	22	75	1 991	5	–	2 093
Курсовые разницы	3	35	67	1	–	106
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 года	33	689	7 000	21	2	7 745
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–	52	1 413	–	–	1 465
Переводы в Этап 1	–	(23)	(195)	–	–	(218)
Переводы в Этап 2	–	67	203	–	–	270
Переводы в Этап 3	–	(2)	(1 726)	–	–	(1 728)
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	333	1 766	–	–	2 099
Курсовые разницы	–	8	2	–	–	10
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 года	–	435	1 463	–	–	1 898
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–	5 237	25 129	–	–	30 366
Переводы в Этап 1	–	(4)	(158)	–	–	(162)
Переводы в Этап 2	–	(1)	(90)	–	–	(91)
Переводы в Этап 3	–	6	1 892	–	–	1 898
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	536	6 410	–	–	6 946
Списанные суммы	–	(676)	(6 044)	–	–	(6 720)
Курсовые разницы	–	849	194	–	–	1 043
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 года	–	5 947	27 333	–	–	33 280
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–	–	14	–	–	14
Создание резерва	–	–	(1)	–	–	(1)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 года	–	–	13	–	–	13
Итого на 1 января 2020 года	8	5 911	31 424	15	2	37 360
Итого на 30 сентября 2020 года	33	7 071	35 809	21	2	42 936

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и Средства в банках, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД, млн. руб. (не аудировано)	Итого млн. руб. (не аудировано)
Этап 1						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	7	601	4 838	34	3	5 483
Переводы в Этап 1	–	(10)	287	–	–	277
Переводы в Этап 2	–	(10)	(90)	–	–	(100)
Переводы в Этап 3	–	(1)	(134)	–	–	(135)
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	44	(6)	(13)	(3)	22
Курсовые разницы	–	(30)	(25)	(1)	–	(56)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 года	7	594	4 870	20	–	5 491
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–	35	1 204	–	–	1 239
Переводы в Этап 1	–	10	(204)	–	–	(194)
Переводы в Этап 2	–	37	201	–	–	238
Переводы в Этап 3	–	(1)	(1 178)	–	–	(1 179)
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	2	1 297	–	–	1 299
Курсовые разницы	–	4	(3)	–	–	1
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 года	–	87	1 317	–	–	1 404
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–	10 108	27 268	–	–	37 376
Переводы в Этап 1	–	–	(83)	–	–	(83)
Переводы в Этап 2	–	(27)	(110)	–	–	(137)
Переводы в Этап 3	–	3	1 313	–	–	1 316
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	1 003	3 032	–	–	4 035
Списанные суммы	–	(5 089)	(4 908)	–	–	(9 997)
Курсовые разницы	–	(285)	(105)	–	–	(390)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 года	–	5 713	26 407	–	–	32 120
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	9	–	–	9
Создание резерва	–	–	1	–	–	1
Резерв под ОКУ 30 сентября 2019 года	–	–	10	–	–	10
Итого на 1 января 2019 года	7	10 744	33 319	34	3	44 107
Итого на 30 сентября 2019 года	7	6 394	32 604	20	–	39 025

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

За 9 и 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, сумма прочих резервов представлена следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Формирование резервов	997	135	958	35
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(74)	(66)	(30)	(24)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	69	55	13	29
Прочие резервы	992	124	941	40

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 28.

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

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям, кредитным линиям, аккредитивам и прочим финансовым активам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., приведен ниже:

	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, млн. руб. (не аудиро- вано)	Прочие финансовые активы, млн. руб. (не аудиро- вано)	Итого, млн. руб. (не аудиро- вано)
Этап 1			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	118	7	125
Переводы в Этап 1	3	–	3
Переводы в Этап 2	(9)	–	(9)
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	(9)	1	(8)
Курсовые разницы	11	1	12
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г.	114	9	123
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	17	4	21
Переводы в Этап 1	(3)	–	(3)
Переводы в Этап 2	42	–	42
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	–	–
Курсовые разницы	4	–	4
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г.	60	4	64
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	44	1 058	1 102
Переводы в Этап 1	–	–	–
Переводы в Этап 2	(33)	–	(33)
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	23	233	256
Списанные суммы	–	(98)	(98)
Курсовые разницы	–	8	8
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г.	34	1 201	1 235
Итог на 1 января 2020 г.	179	1 069	1 248
Итог на 30 сентября 2020 г.	208	1 214	1 422

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., приведен ниже:

	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, млн. руб. (не аудиро- вано)	Прочие финансовые активы, млн. руб. (не аудиро- вано)	Итого, млн. руб. (не аудиро- вано)
Этап 1			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	107	–	107
Переводы в Этап 1	1	–	1
Переводы в Этап 2	(4)	–	(4)
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	17	7	24
Курсовые разницы	(6)	1	(5)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 года	115	8	123
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	23	4	27
Переводы в Этап 1	–	–	–
Переводы в Этап 2	2	–	2
Переводы в Этап 3	(1)	–	(1)
Чистое изменение резерва под ОКУ	11	–	11
Курсовые разницы	(3)	–	(3)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 года	10	4	14
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	127	952	1 079
Переводы в Этап 1	–	–	–
Переводы в Этап 2	(2)	–	(2)
Переводы в Этап 3	1	–	1
Чистое изменение резерва под ОКУ	(103)	129	26
Списанные суммы	–	(26)	(26)
Курсовые разницы	(11)	–	(11)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 года	12	1 055	1 067
Итого на 1 января 2019 года	257	956	1 213
Итого на 30 сентября 2019 года	137	1 067	1 204

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

	Претензии и прочие обязательства, млн. руб. (не аудировано)	Активы, изъятые в результате взыскания, млн. руб. (не аудировано)	Итого, млн. руб. (не аудировано)
Резерв на 1 января 2019 года	426	574	1 000
Создание резерва	108	119	227
Возмещение убытков	(34)	(58)	(92)
Списанные суммы	(263)	(25)	(288)
Курсовые разницы	(24)	–	(24)
Резерв на 30 сентября 2019 года	213	610	823
Резерв на 1 января 2020 года	298	516	814
Создание резерва	107	985	1 092
Возмещение убытков	(92)	(3)	(95)
Списанные суммы	(48)	(52)	(100)
Курсовые разницы	1	1	2
Резерв на 30 сентября 2020 года	266	1 447	1 713

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

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 представлен следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	(68)	(632)	(4)	(194)
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(85)	416	(78)	106
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	<u>3 171</u>	<u>(812)</u>	<u>2 311</u>	<u>(150)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	<u>3 018</u>	<u>(1 028)</u>	<u>2 229</u>	<u>(238)</u>

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3 077	2 928	229	1 048
Курсовые разницы	2 821	125	1 611	123
Влияние валютных инструментов своп	<u>(611)</u>	<u>(705)</u>	<u>(133)</u>	<u>(409)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>5 287</u>	<u>2 348</u>	<u>1 707</u>	<u>762</u>

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

24. Комиссионные доходы и расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Комиссионные доходы				
Операции с пластиковыми картами	3 348	3 458	1 217	1 336
Агентские операции	2 983	3 220	1 052	970
Расчетные операции	2 263	1 691	808	621
Документарные операции	1 077	972	388	314
Интернет банк	897	851	306	320
Кассовые операции	346	458	129	119
СМС-информирование	283	827	98	218
Прочие операции	1 013	891	348	267
Итого комиссионные доходы	12 210	12 368	4 346	4 165
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	2 235	2 159	847	815
Агентские операции	473	450	171	160
Кассовые операции	273	386	78	112
Расчетные операции	265	322	103	83
Документарные операции	63	22	10	9
Прочие операции	193	138	53	77
Итого комиссионные расходы	3 502	3 477	1 262	1 256

25. Операционные расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Заработная плата и премии	11 334	13 133	3 459	4 327
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	4 137	3 551	1 483	1 359
Взносы на социальное обеспечение	3 173	3 405	885	1 024
Профессиональные услуги	1 558	1 515	493	613
Расходы на ремонт и технические обслуживание	1 545	1 477	475	433
Расходы на страхование вкладов	1 099	1 511	372	534
Расходы на рекламу и маркетинг	743	841	244	219
Расходы на связь	697	722	200	184
Расходы на операционную аренду	210	351	75	117
Транспортные расходы	153	59	53	15
Безопасность	131	123	42	50
Прочие	1 756	1 983	595	714
Итого операционные расходы	26 536	28 671	8 376	9 589

26. Налог на прибыль

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 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 сентября 2020 года.

Расходы по налогу на прибыль за 9 и 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, представлены следующими позициями:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Начисление налога на прибыль – текущая часть (Уменьшение)/начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	2 862	2 701	572	649
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	(552)	(44)	432	332
	<u>23</u>	<u>42</u>	<u>(34)</u>	<u>(9)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>2 333</u>	<u>2 699</u>	<u>970</u>	<u>972</u>

27. Прибыль/(убыток) в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Прибыль				
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	13 375	8 937	6 113	2 939
Средневзвешенное количество обыкновенных акций				
Базовая и разводненная прибыль на акцию (шт.)	<u>1 551 280 220</u>	<u>1 551 343 435</u>	<u>1 551 125 137</u>	<u>1 551 401 853</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u>8,62</u>	<u>5,76</u>	<u>3,94</u>	<u>1,89</u>

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении кредитов 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 сентября 2020 года млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2019 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	266	298
Резервы по финансовым гарантиям, кредитным линиям и аккредитивам	208	179
Итого прочие резервы	474	477

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 695 млн. руб. и 220 млн. руб.; выданные гарантии обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, которые составили 20 млн. руб. и 6 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	30 сентября 2020 года (не аудировано) Номинальная сумма млн. руб.	31 декабря 2019 года Номинальная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	148 250	119 323
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	133 123	100 780
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	57 508	37 259
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	338 881	257 362

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 законодательства характеризуются существенной долей неопределенности, допускают неоднозначные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержены частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. С каждым годом ужесточается 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 закреплены обязательства компаний Группы по подготовке отчетности и документации с целью контроля цен в сделках между взаимозависимыми лицами. В случае если, по мнению российских налоговых органов, цены, примененные в контролируемых сделках, отличаются от рыночного уровня, суммы налогооблагаемых доходов/расходов по таким сделкам могут быть оспорены. Сумма потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена. По мнению Руководства, цены, применяемые компаниями Группы в контролируемых сделках, соответствуют рыночному уровню; методология Группы по определению рыночного уровня по сделкам между взаимозависимыми лицами соответствует положениям российского налогового законодательства по трансфертному ценообразованию.

Российским налоговым законодательством установлены правила налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и подготовки соответствующей отчетности. Группа выполняет все требования налогового законодательства по предоставлению отчетности в отношении контролируемых иностранных компаний.

Российским налоговым законодательством закреплена обязанность компаний Группы по предоставлению отчетности о международной группе компании и ее участниках, а именно: уведомления об участии в международной группе компаний и страновых сведений по международной группе компаний.

Российское налоговое законодательство регулирует порядок автоматического обмена информацией о финансовых счетах с иностранными государствами (территориями). В рамках требований об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах компании Группы обязаны 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.

Российское налоговое законодательство устанавливает особый порядок применения отдельных положений Соглашений об избежании двойного налогообложения при налогообложении доходов, выплачиваемых иностранным лицам. Компании Группы могут применять освобождение от налогообложения или пониженные налоговые ставки в отношении доходов, выплачиваемых иностранному лицу, в случае если такое лицо имеет фактическое право на получение дохода. При этом при определении лица, имеющего фактическое право на получение дохода, российским налоговым законодательством закреплена возможность применения «сквозного подхода». В компаниях Группы разработана процедура по анализу и документальному обоснованию наличия фактического права на получение дохода у иностранных лиц. По мнению Руководства, применяемая Группой процедура позволяет минимизировать потенциальные налоговые риски, связанные с налогообложением выплат в пользу иностранных контрагентов.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В российском налоговом законодательстве закреплена концепция "необоснованной налоговой выгоды", в соответствии с которой из-за совокупности рисков и недостатков в деятельности контрагента и сделки с ним российские налоговые органы могут отказать в применении налогового вычета по НДС и отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли и предъявить претензии. По мнению Руководства, компании Группы не получают необоснованную налоговую выгоду в рамках своей хозяйственной деятельности.

Пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 оказала влияние на многие процессы, в том числе в части налогообложения, компаний разных отраслей экономики по всему миру. В сложившихся условиях компании Группы своевременно выполняют все требования налогового законодательства по предоставлению отчетности и уплате налогов.

По мнению Руководства, в 1-3 кварталах 2020 года 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 демонстрировали крайнюю нестабильность на протяжении 2018-2020 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. Геополитическая обстановка в мире остается напряженной из-за стресса в ряде регионов.

С начала 2020 года ряд стран, включая Российскую Федерацию, ввели ограничительные меры для борьбы с распространением коронавирусной инфекции.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Группы осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Как следствие этих факторов, российские финансовые активы столкнулись со значительным ростом волатильности в 2018-2020 годах. 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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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.

29. Операции со связанными сторонами

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

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2019 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, всего	204 700	278 527	112 353	190 975
- акционеры	204 692		112 317	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8		36	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24 810	67 181	9 977	36 472
- акционеры	24 731		9 898	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79		79	
Кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки, всего	2 334	855 316	3 136	808 782
- ключевой управленческий персонал Группы	4		2	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 330		3 134	
Прочие активы	686	14 833	52	18 449
- акционеры	668		8	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	18		44	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 009	62 865	19 807	34 971
- акционеры	33 009		19 807	
Средства банков и международных финансовых организаций	12 715	38 404	10 054	49 344
- акционеры	11 506		8 498	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 209		1 556	
Средства клиентов	8 928	946 453	5 245	813 162
- акционеры	10		17	
- ключевой управленческий персонал Группы	158		186	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8 760		5 042	
Выпущенные долговые ценные бумаги	977	93 812	537	108 067
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	977		537	
Прочие обязательства	814	20 078	619	20 645
- акционеры	771		615	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	43		4	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2019 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
Субординированный долг	23 321	23 321	17 987	17 987
- акционеры	23 321		17 987	
Бессрочный субординированный долг	23 904	23 904	18 572	18 572
- акционеры	23 904		18 572	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	17 546	148 250	18 871	119 323
- акционеры	12 355		9 281	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 191		9 590	
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	8 776	133 123	10 150	100 780
- акционеры	5 000		5 000	
- ключевой управленческий персонал Группы	7		5	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 769		5 145	
Полученные гарантии	6 556	540 235	4 348	365 446
- акционеры	6 269		4 118	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	287		230	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., млн. руб. (не аудировано)		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., млн. руб. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	379	65 879	1 575	68 619
- акционеры	243		1 432	
- ключевой управленческий персонал Группы			1	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	136		142	
Процентные расходы	(2 678)	(29 362)	(1 922)	(34 258)
- акционеры	(2 373)		(1 753)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(5)		(7)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(300)		(162)	
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	(997)	3 018	(1 689)	(1 028)
- акционеры	(997)		(1 689)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	(1 538)	5 288	1 017	2 379
- акционеры	(1 538)		1 017	
Комиссионные доходы	2 558	12 210	2 517	12 368
- акционеры	216		170	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 342		2 347	
Комиссионные расходы	(49)	(3 502)	(65)	(3 477)
- акционеры	(49)		(64)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	—		(1)	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., млн. руб. (не аудировано)		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., млн. руб. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(124)	(12 029)	(257)	(12 133)
- акционеры	(103)		(218)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(21)		(39)	
Полученные дивиденды	573	573	410	410
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	573		410	
Прочие доходы	10	609	10	628
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10		10	

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 327 млн. руб. и 406 млн. руб. соответственно.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котированные на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми и долговыми ценные бумаги, 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 12 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 кредитов 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 кредитов 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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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.

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

	30 сентября 2020 года млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2019 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	278 524	278 524	190 970	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	11 313	11 313	9 042	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Производные финансовые инструменты	62 037	62 037	29 367	29 367
- Долговые ценные бумаги	4 953	4 953	6 914	6 914
- Акции	191	191	191	191
Средства в банках	17 474	17 520	13 634	13 551
Кредиты, предоставленные клиентам	812 436	824 798	771 447	788 200
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 712	31 712	63 100	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	98 688	97 605	82 740	86 013
Прочие финансовые активы	3 639	3 639	2 197	2 197
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62 865	62 865	34 971	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	18	18
Средства банков и международных финансовых организаций	38 404	38 407	49 344	49 344
Средства клиентов	946 453	948 675	813 162	813 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 812	99 069	108 067	113 052
Прочие финансовые обязательства	17 282	17 282	15 698	15 698
Субординированный долг	23 321	23 321	17 987	17 987

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 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 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 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	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2019 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	-	62 037	-	-	29 367	-
- Долговые ценные бумаги	4 953	-	-	6 914	-	-
- Акции	-	191	-	-	191	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 712	-	-	63 100	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 488	-	-	1 464	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 651	58 214	-	3 992	30 979	-

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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

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

31. Информация по сегментам

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

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

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

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

- 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 кредитов и кредитов под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, кредитов 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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2020 года (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	21 786	7 528	1 847	5 356	36 517
Расходы по кредитным убыткам	(10 419)	(908)	–	(88)	(11 415)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	336	–	7 736	222	8 294
Чистые комиссионные доходы	6 193	2 248	412	(145)	8 708
Прочие резервы	(7)	(3)	–	(982)	(992)
Дивиденды полученные	573	–	–	–	573
Прочие доходы	4	133	32	440	609
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	2 149	2 450	204	(4 803)	–
Итого операционные доходы	20 615	11 448	10 231	–	42 294
Операционные расходы	(20 373)	(3 402)	(1 374)	(1 387)	(26 536)
Межсегментное распределение операционных расходов	(1 122)	(182)	(83)	1 387	–
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(22)	(28)	–	–	(50)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(902)	7 836	8 774	–	15 708
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	134	(1 164)	(1 303)	–	(2 333)
Чистая прибыль/(убыток)	(768)	6 672	7 471	–	13 375
Активы сегмента на 30 сентября 2020 (не аудировано)	718 164	537 442	100 865	15 956	1 372 427
Обязательства сегмента на 30 сентября 2020 (не аудировано)	404 655	689 468	73 610	20 023	1 187 756

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Чистая процентная маржа	20 219	7 150	2 390	4 602	34 361
Расходы по кредитным убыткам	(4 478)	(782)	–	(156)	(5 416)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	527	–	959	65	1 551
Чистые комиссионные доходы	5 760	2 902	431	(202)	8 891
Прочие резервы	–	(124)	–	–	(124)
Дивиденды полученные	410	–	–	–	410
Прочие доходы	91	115	37	385	628
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	1 918	2 569	207	(4 694)	–
Итого операционные доходы	24 447	11 830	4 024	–	40 301
Операционные расходы	(23 554)	(3 295)	(1 431)	(391)	(28 671)
Межсегментное распределение операционных расходов	(279)	(81)	(31)	391	–
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	2	4	–	–	6
Прибыль/(убыток) до налогообложения	616	8 458	2 562	–	11 636
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(143)	(1 962)	(594)	–	(2 699)
Чистая прибыль/(убыток)	473	6 496	1 968	–	8 937
Активы сегмента на 31 декабря 2019	652 379	481 758	65 209	19 421	1 218 767
Обязательства сегмента на 31 декабря 2019	396 164	587 327	42 574	20 703	1 046 768

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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

32. Политика управления рисками

Политика и процессы управления рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В условиях текущей ситуации, обусловленной вспышкой и распространением COVID-19, были проведены стресс-тесты для оценки влияния COVID-19 и ухудшения макроэкономических показателей на финансовое состояние Банка. В качестве основных предпосылок при подготовке сценариев использовались возможные изменения следующих основных параметров: уровень падения ВВП, применение различных валютных шоков, резкое падение цен на нефть.

Согласно результатам проведенных расчетов, текущий профиль риска Группы позволяет банковской группе выдержать выше обозначенные стресс-тесты, без нарушения минимальных требований к капиталу, установленных Банком России.

Методы оценки значимых рисков, а также процедуры управления рисками не претерпели существенных изменений в течение отчетного периода.

Структурный процентный риск

Структурный процентный риск – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Группа принимает на себя процентный риск в рамках лимитов, соответствующих риск-аппетиту. Лимит допустимого уровня риска устанавливается как максимальная величина чувствительности стоимости будущих денежных потоков к изменению процентных ставок.

Дополнительно к лимитам процентного риска устанавливаются допустимые пороговые значения (в рамках действующих лимитов). Достижение пороговых значений означает необходимость проведения мероприятий по корректировке структуры баланса и снижению уровня риска.

В течение 9 месяцев 2020 года процентный риск Группы был внутри установленных лимитов и пороговых значений.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Краткосрочная	27	32
Среднесрочная	(68)	(162)
Долгосрочная	240	180
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	199	50

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Ниже представлен расчет чувствительности чистой процентной маржи к изменениям процентной ставки:

30 сентября 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	Балансовая стоимость	Обоснованно возможные изменения			
		Руб. +86 б.п.	Долл. США +1 б.п.	Евро -10 б.п.	Итого
Средства в банках*	249 112	1 565	–	(1)	1 449
Кредиты, предоставленные клиентам	812 436	1 745	–	–	1 717
Долговые ценные бумаги	135 353	271	–	–	271
Итого процентные активы	1 196 901	3 581	–	(1)	3 437
Средства банков и международных финансовых организаций	38 404	(803)	–	1	(682)
Средства клиентов	946 453	(2 859)	–	–	(2 862)
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 812	(75)	–	–	(75)
Итого процентные обязательства	1 078 669	(3 737)	–	1	(3 619)

* Включает в себя срочные депозиты в банках; депозиты до востребования в банках; кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, остатки в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации.

Положительная сумма отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при возможном изменении процентных ставок. Изменение процентных ставок в противоположную сторону на то же значение оказывает сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом суммы будут отрицательными.

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Балансовая стоимость	Обоснованно возможные изменения			
		Руб. +117 б.п.	Долл. США -101 б.п.	Евро -9 б.п.	Итого
Средства в банках*	161 185	776	(39)	(1)	(1 683)
Кредиты, предоставленные клиентам	771 447	2 688	(9)	–	2 137
Долговые ценные бумаги	152 754	615	(2)	–	481
Итого процентные активы	1 085 386	4 079	(50)	(1)	935
Средства банков и международных финансовых организаций	49 344	(838)	22	1	609
Средства клиентов	813 162	(3 446)	19	–	(2 289)
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 067	(205)	–	–	(205)
Итого процентные обязательства	970 573	(4 489)	41	1	(1 885)

* Включает в себя срочные депозиты в банках; депозиты до востребования в банках; кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, остатки в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Структурный валютный риск

Информация об уровне валютного риска Группы:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 79,6845 руб.	Евро 1 евро = 93,0237 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	30 сентября 2020 года (не аудиро- вано), Итого
Итого активы	<u>929 275</u>	<u>209 432</u>	<u>210 184</u>	<u>682</u>	<u>22 854</u>	<u>1 372 427</u>
Итого обязательства	<u>815 491</u>	<u>272 331</u>	<u>67 988</u>	<u>682</u>	<u>31 264</u>	<u>1 187 756</u>
Открытая балансовая позиция	<u>113 784</u>	<u>(62 899)</u>	<u>142 196</u>	<u>-</u>	<u>(8 410)</u>	
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	305 168	551 157	168 099	-	174 379	1 198 803
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(258 842)</u>	<u>(463 737)</u>	<u>(310 347)</u>	<u>-</u>	<u>(165 877)</u>	<u>(1 198 803)</u>
Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	<u>46 326</u>	<u>87 420</u>	<u>(142 248)</u>	<u>-</u>	<u>8 502</u>	
Итого открытая позиция	<u>160 110</u>	<u>24 521</u>	<u>(52)</u>	<u>-</u>	<u>92</u>	
	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2019 года, Итого
Итого активы	<u>933 464</u>	<u>149 811</u>	<u>118 394</u>	<u>483</u>	<u>16 615</u>	<u>1 218 767</u>
Итого обязательства	<u>745 647</u>	<u>221 816</u>	<u>60 448</u>	<u>483</u>	<u>18 374</u>	<u>1 046 768</u>
Открытая балансовая позиция	<u>187 817</u>	<u>(72 005)</u>	<u>57 946</u>	<u>-</u>	<u>(1 759)</u>	
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	203 201	320 071	90 153	-	129 634	743 059
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(241 267)</u>	<u>(225 266)</u>	<u>(147 698)</u>	<u>-</u>	<u>(128 827)</u>	<u>(743 058)</u>
Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(38 066)</u>	<u>94 805</u>	<u>(57 545)</u>	<u>-</u>	<u>807</u>	
Итого открытая позиция	<u>149 751</u>	<u>22 800</u>	<u>401</u>	<u>-</u>	<u>(952)</u>	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей Группы к повышению или снижению курса рубля на 3% по отношению к Доллару США и 3% по отношению к Евро по состоянию на 30 сентября 2020 года и к Доллару США на 21% и к Евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно. В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к Доллару США на 3% и при укреплении курса рубля по отношению к Евро на 3% по состоянию на 30 сентября 2020 года и при ослаблении курса рубля по отношению к Доллару США на 21% и к Евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно. Укрепление курса рубля по отношению к Доллару США на 3% и ослабление курса рубля по отношению к Евро на 3% по состоянию на 30 сентября 2020 года и ослабление курса рубля по отношению к Доллару США на 21% и к Евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно, окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	736	4 788	2	68
Прочие статьи капитала	589	3 830	2	54

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

33. События после отчетной даты

12 ноября 2020 года Группой были получены дивиденды за 2019 год от ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование" и ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни" в соответствии с решениями общего собрания участников в общей сумме 573 млн. рублей.

Советом директоров Росбанка принято решение о присоединении к Росбанку дочернего Русфинанс Банка. Планируется, что реорганизация будет завершена в 1 полугодии 2021 года.


Председатель Правления
И. А. Поляков



20 ноября 2020 года
г. Москва