

Группа РОСБАНК

**Раскрываемая промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
(не аудировано)
30 сентября 2023 года**

Содержание

Раскрываемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Раскрываемый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Раскрываемый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4

Отдельные примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основы подготовки раскрываемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	5
2. Основы представления отчетности	6
3. Кредиты, предоставленные клиентам	8
4. Средства клиентов	9
5. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	9
6. Чистый процентный доход.....	10
7. Резерв по кредитным убыткам	11
8. Комиссионные доходы и расходы.....	13
9. Справедливая стоимость финансовых инструментов	13
10. События после отчетной даты	15

Группа РОСБАНК

РАСКРЫВАЕМЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		262 338	443 182
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		3 407	2 122
Средства в кредитных организациях		75 470	49 971
Ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам		156 331	113 635
Кредиты, предоставленные клиентам	3	1 261 520	911 502
Основные средства и активы в форме права пользования		21 276	21 492
Требования по текущему налогу на прибыль		1 427	351
Отложенные налоговые активы		5 334	7 927
Прочие активы		48 742	44 546
Итого активы		1 835 845	1 594 728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		17 311	23 773
Средства банков		94 224	35 997
Средства клиентов	4	1 383 039	1 185 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	19 040	53 479
Обязательства по текущему налогу на прибыль		4	4 402
Отложенные налоговые обязательства		21	21
Прочие обязательства		79 221	75 684
Субординированный долг		16 404	12 134
Итого обязательства		1 609 264	1 390 894
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		17 587	17 587
Эмиссионный доход		59 709	59 709
Собственные выкупленные акции и прочие фонды		(9 707)	(8 463)
Бессрочный субординированный долг		41 226	29 894
Нераспределенная прибыль		117 766	105 107
Итого капитал		226 581	203 834
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 835 845	1 594 728


Председатель Правления
Н. В. Воеводина

10 ноября 2023 года
г. Москва



Примечания 1 - 10 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

РАСКРЫВАЕМЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	6	103 724	39 891
Прочий процентный доход	6	4 073	1 656
Процентные расходы по эффективной процентной ставке	6	(59 089)	(25 250)
Прочие процентные расходы	6	(417)	(142)
Расходы по страхованию вкладов	6	(1 713)	(624)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		46 578	15 531
Расходы по кредитным убыткам	7	(2 953)	(911)
Чистый процентный доход		43 625	14 620
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и с иностранной валютой		20 858	7 886
Комиссионные доходы	8	18 074	6 390
Комиссионные расходы	8	(7 882)	(3 070)
Чистое изменение резервов под обесценение и прочих резервов		(3 147)	(801)
Прочие доходы		688	283
Чистые непроцентные доходы		28 591	10 688
Операционные доходы		72 216	25 308
Операционные расходы		(37 037)	(13 070)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		(71)	(36)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		35 108	12 202
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль		(6 108)	(1 957)
Чистая прибыль/(убыток) за период		29 000	10 245
Прибыль/(убыток) на акцию			
Базовая и разводненная (руб.)		16,95	5,76

Примечания 1 - 10 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 30 сентября 2023 года (не аудировано)

1. Основы подготовки раскрываемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность составлена руководством Группы:

1. на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО РОСБАНК и его дочерних организаций (далее – «Группа») на и за 3 и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»);
2. с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 29 декабря 2022 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее - «Решение»), Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 года № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году» и Информационном письме Банка России от 3 марта 2023 г. № ИН-03-23/19 «О представлении отчетности и информации в 2023 году» (далее совместно именуемые - «Требования Банка России»);
3. с исключением (в том числе методом агрегации) сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – «чувствительная информация»). Состав чувствительной информации определен на основании Требований Банка России.

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность состоит из раскрываемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, раскрываемого промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за 3 и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, а также соответствующих пояснительных примечаний.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 19 декабря 2022 года № 519-ФЗ) и Решением кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года, вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Вместе с тем в соответствии с Решением промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность на квартальные даты 2022 года также не подлежит раскрытию в полном объеме на общедоступных информационных ресурсах. Группа РОСБАНК не раскрывает на общедоступных ресурсах в полном объеме подлежащую раскрытию информацию, начиная с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года.

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

2. Основы представления отчетности

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность призвана представить информацию промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении и промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и не включает в себя сведений об изменениях в капитале и движении денежных средств. При этом раскрываемая в примечаниях информация призвана представить ее пользователям наиболее значимые активы и обязательства Группы по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, изменения в структуре этих активов и обязательств, а также детализацию основных финансовых потоков для банковской сектора - процентных и комиссионных доходов и расходов за 3 и 9 месяцев 2023 года. Во исполнение требований Банка России, изложенных в Решении, Группа не раскрывает в настоящей раскрываемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности сравнительные данные показателей прибылей и убытков за сопоставимый отчетный период 2022 года.

Статья «Ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам» раскрываемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также требования по производным финансовым инструментам (далее - «ПФИ»), включая операции хеджирования Группы.

Статья «Прочие активы» раскрываемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя нематериальные активы, задолженность по хозяйственным операциям, средства в расчетах, запасы и иные прочие финансовые и нефинансовые активы Группы.

Статья «Прочие обязательства» раскрываемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя прочие резервы, обязательства по аренде, средства в расчетах по клиентским операциям, иные прочие финансовые и нефинансовые обязательства Группы.

Статья «Собственные выкупленные акции и прочие фонды» раскрываемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении, включает в себя собственные акции, выкупленные у акционеров, фонд переоценки основных средств, фонд переоценки инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, хеджирование денежных потоков.

Статья «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и с иностранной валютой» раскрываемого промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках включает в себя реализованный и нереализованный финансовый результат от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, финансовый результат от операций с ПФИ, результат операций и переоценки остатков в иностранной валюте.

Также в отдельных сокращенных примечаниях раскрыты важные для понимания пользователями финансового положения и результатов деятельности Группы сведения о подверженности кредитному риску Группы, данные о справедливой стоимости активов и обязательств Группы и ее динамике в разрезе уровней иерархии оценки.

2. Основы представления отчетности (Продолжение)

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 раскрываемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до миллионов рублей («млн руб.»), если не указано иное.

Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной раскрываемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в Примечании 3 «Основные положения учетной политики».¹

Существенные оценочные значения и суждения при применении учетной политики

В процессе применения учетной политики Группы руководство применяет суждения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.¹

¹ Полная версия консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО, расположена по адресу: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34

Группа РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 30 сентября 2023 года (не аудировано)

3. Кредиты, предоставленные клиентам

(В миллионах российских рублей)

	30 сентября 2023 года (не аудиро- вано)	31 декабря 2022 года
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративного бизнеса		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	532 345	322 490
Кредиты розничного бизнеса		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	713 411	586 094
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 245 756	908 584
Чистые инвестиции в финансовую аренду	48 496	34 182
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	5 556	7 044
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 556	7 044
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	1 299 808	949 810
За вычетом резерва под кредитные убытки	(38 288)	(38 308)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 261 520	911 502

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(В миллионах российских рублей)

	30 сентября 2023 года (не аудировано)		Чистая сумма
	Валовая балансовая стоимость	За вычетом резерва под кредитные убытки	
Ипотечное кредитование	382 527	(4 382)	378 145
Автокредиты	197 089	(5 292)	191 797
Потребительские кредиты	109 045	(14 847)	94 198
Овердрафт	17 197	(2 701)	14 496
Кредиты, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	1 382	(58)	1 324
Кредиты индивидуальным предпринимателям	11 727	(993)	10 734
	718 967	(28 273)	690 694

(В миллионах российских рублей)

	31 декабря 2022 года		Чистая сумма
	Валовая балансовая стоимость	За вычетом резерва под кредитные убытки	
Ипотечное кредитование	337 590	(4 607)	332 983
Автокредиты	125 486	(6 089)	119 397
Потребительские кредиты	106 545	(16 106)	90 439
Овердрафт	13 692	(2 642)	11 050
Кредиты, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	974	(61)	913
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 851	(953)	7 898
	593 138	(30 458)	562 680

Группа РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 30 сентября 2023 года (не аудировано)

3. Кредиты, предоставленные клиентам (Продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года кредитное качество кредитов, предоставленных клиентам, представлено следующим образом:

(В миллионах российских рублей)	30 сентября 2023 года (не аудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты корпоративного бизнеса	503 922	21 454	6 969	–	532 345
Чистые инвестиции в финансовую аренду	45 782	1 488	1 226	–	48 496
Кредиты розничного бизнеса	698 175	3 056	17 591	145	718 967
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	1 247 879	25 998	25 786	145	1 299 808
За вычетом резерва под кредитные убытки	(14 880)	(1 041)	(22 364)	(3)	(38 288)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 232 999	24 957	3 422	142	1 261 520

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты корпоративного бизнеса	296 789	19 789	5 912	–	322 490
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31 486	1 621	1 075	–	34 182
Кредиты розничного бизнеса	569 383	3 754	19 833	168	593 138
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	897 658	25 164	26 820	168	949 810
За вычетом резерва под кредитные убытки	(14 779)	(1 193)	(22 330)	(6)	(38 308)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	882 879	23 971	4 490	162	911 502

4. Средства клиентов

(В миллионах российских рублей)	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
	Корпоративные клиенты	
Срочные депозиты	349 821	474 512
Текущие и расчетные счета	532 560	332 353
Итого корпоративные клиенты	882 381	806 865
Физические лица		
Срочные депозиты	243 762	163 476
Текущие и расчетные счета	256 896	215 063
Итого физические лица	500 658	378 539
Итого средства клиентов	1 383 039	1 185 404

5. Выпущенные долговые ценные бумаги

(В миллионах российских рублей)	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
	Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2023-2026 гг.	8 761
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2024 г.	10 279	10 150
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	19 040	53 479

Группа РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 30 сентября 2023 года (не аудировано)

5. Выпущенные долговые ценные бумаги (Продолжение)

В течение периода с января по сентябрь 2023 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн руб.	Годовая ставка купона, %
ПАО РОСБАНК	12.09.2019	16.03.2023	15 000	7,55%
ПАО РОСБАНК	13.07.2021	15.07.2023	20 000	7,60%

В течение периода с января по сентябрь 2023 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн руб.	Годовая ставка купона, %
ПАО РОСБАНК	07.04.2023	09.04.2026	3 000	9,85%

6. Чистый процентный доход

(В миллионах российских рублей)

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	49 843	18 329
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	30 787	13 454
Проценты по средствам в банках	18 136	6 403
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 488	1 556
<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	6	—
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	464	149
Итого процентные доходы по эффективной процентной ставке	103 724	39 891
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду	3 527	1 396
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	546	260
Итого прочие процентные доходы	4 073	1 656
Итого процентные доходы	107 797	41 547
Процентные расходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	39 112	16 783
Проценты по депозитам физических лиц	15 837	6 647
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1 673	283
Проценты по средствам банков	1 470	1 144
Проценты по субординированному долгу	964	376
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	33	17
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	59 089	25 250
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	417	142
Итого прочие процентные расходы	417	142
Итого процентные расходы	59 506	25 392
Расходы по страхованию вкладов	1 713	624
Чистый процентный доход до резервов по кредитным убыткам	46 578	15 531

Группа РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 30 сентября 2023 года (не аудировано)

7. Резерв по кредитным убыткам

(В миллионах российских рублей)

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)
Этап 1 чистое изменение резерва под ОКУ	(592)	(143)
Этап 2 чистое изменение резерва под ОКУ	601	(74)
Этап 3 чистое изменение резерва под ОКУ	2 931	1 160
ПСКО чистое изменение резерва под ОКУ	(4)	1
Погашение ранее списанных кредитов	(51)	(47)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	68	14
Расходы по кредитным убыткам	2 953	911

Анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным клиентам, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:

(В миллионах российских рублей)

	Кредиты корпоративного бизнеса	Финансовая аренда	Кредиты розничного бизнеса	Итого
Этап 1				
Резерв под ОКУ				
на 1 января 2023 года	1 288	160	13 341	14 789
Новые выдачи или покупки	2 869	148	7 393	10 410
Переводы в Этап 1	39	10	581	630
Переводы в Этап 2	(8)	(6)	(79)	(93)
Переводы в Этап 3	—	(2)	(210)	(212)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(2 238)	(68)	(8 549)	(10 855)
Прочие движения	110	3	107	220
Резерв под ОКУ				
на 30 сентября 2023 года (не аудировано)	2 060	245	12 584	14 889
Этап 2				
Резерв под ОКУ				
на 1 января 2023 года	208	22	966	1 196
Новые выдачи или покупки	511	6	1	518
Переводы в Этап 1	(39)	(10)	(242)	(291)
Переводы в Этап 2	8	6	203	217
Переводы в Этап 3	(2)	—	(623)	(625)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(536)	(11)	563	16
Прочие движения	2	—	10	12
Резерв под ОКУ				
на 30 сентября 2023 года (не аудировано)	152	13	878	1 043
Этап 3				
Резерв под ОКУ				
на 1 января 2023 года	5 849	323	16 177	22 349
Переводы в Этап 1	—	—	(339)	(339)
Переводы в Этап 2	—	—	(124)	(124)
Переводы в Этап 3	2	2	833	837
Чистое изменение резерва под ОКУ	662	764	1 580	3 006
Продажи и списания	(61)	(30)	(3 375)	(3 466)
Прочие движения	16	18	83	117
Резерв под ОКУ				
на 30 сентября 2023 года (не аудировано)	6 468	1 077	14 835	22 380
ПСКО				
Резерв под ОКУ				
на 1 января 2023 года	—	—	7	7
Чистое изменение резерва под ОКУ	—	—	(4)	(4)
Резерв под ОКУ				
на 30 сентября 2023 года (не аудировано)	—	—	3	3
Итого на 1 января 2023 года	7 345	505	30 491	38 341
Итого на 30 сентября				
2023 года (не аудировано)	8 680	1 335	28 300	38 315

Группа РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 30 сентября 2023 года (не аудировано)

7. Резерв по кредитным убыткам (Продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным клиентам, за 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года:

(В миллионах российских рублей)

	Кредиты корпоративного бизнеса	Финансовая аренда	Кредиты розничного бизнеса	Итого
Этап 1				
Резерв под ОКУ на 30 июня 2023 года (не аудировано)	1 753	209	12 927	14 889
Новые выдачи или покупки	1 266	56	2 739	4 061
Переводы в Этап 1	–	–	58	58
Переводы в Этап 2	(3)	–	–	(3)
Переводы в Этап 3	–	(1)	(86)	(87)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(995)	(19)	(3 095)	(4 109)
Прочие движения	39	–	41	80
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2023 года (не аудировано)	2 060	245	12 584	14 889
Этап 2				
Резерв под ОКУ на 30 июня 2023 года (не аудировано)	145	13	930	1 088
Новые выдачи или покупки	236	1	–	237
Переводы в Этап 1	–	–	(23)	(23)
Переводы в Этап 2	3	–	44	47
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	(233)	(1)	(83)	(317)
Прочие движения	1	–	10	11
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2023 года (не аудировано)	152	13	878	1 043
Этап 3				
Резерв под ОКУ на 30 июня 2023 года (не аудировано)	6 117	1 063	14 542	21 722
Переводы в Этап 1	–	–	(35)	(35)
Переводы в Этап 2	–	–	(44)	(44)
Переводы в Этап 3	–	1	86	87
Чистое изменение резерва под ОКУ	409	24	749	1 182
Проданные и списанные суммы	(61)	(11)	(482)	(554)
Прочие движения	3	–	19	22
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2023 года (не аудировано)	6 468	1 077	14 835	22 380
ПСКО				
Резерв под ОКУ на 30 июня 2023 года (не аудировано)	–	–	2	2
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	–	1	1
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2023 года (не аудировано)	–	–	3	3
Итого на 30 июня 2023 года (не аудировано)	8 015	1 285	28 401	37 701
Итого на 30 сентября 2023 года (не аудировано)	8 680	1 335	28 300	38 315

Группа РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 30 сентября 2023 года (не аудировано)

8. Комиссионные доходы и расходы

(В миллионах российских рублей)

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	6 402	2 141
Операции с пластиковыми картами	4 297	1 590
Агентские операции	2 594	922
Документарные операции	1 862	701
Интернет банк	1 152	428
Депозитарные операции	649	171
Кассовые операции	533	225
Прочие операции	585	212
Итого комиссионные доходы	18 074	6 390
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	3 120	1 182
Операции с пластиковыми картами	2 912	1 120
Агентские операции	1 478	658
Прочие операции	372	110
Итого комиссионные расходы	7 882	3 070

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми и долговыми 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.
- 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 инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные финансовые инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

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, с учетом вмененной волатильности.

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 раскрываемом промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 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).

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
30 сентября 2023 года (не аудировано)**

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлен анализ инструментов, учитываемых по справедливой стоимости или по переоцененной стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2023 года (не аудировано)				31 декабря 2022 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	1 025	44 063	39 148	84 236	2 109	29 454	9 181	40 744
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	3 988	13 323	–	17 311	2 286	21 487	–	23 773

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2023 года (не аудировано)					31 декабря 2022 года				
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Балансо- вая стои- мость
Итого финансовых активов	95 198	248 075	1 318 189	1 661 462	1 698 646	103 513	427 300	942 134	1 472 947	1 507 145
Итого финансовых обязательств	3 994	18 722	1 553 561	1 576 277	1 581 496	37 044	17 895	1 303 312	1 358 251	1 356 702

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.

10. События после отчетной даты

17 октября 2023 года Банк России подтвердил позиции ПАО РОСБАНК в перечне системнозначимых кредитных организаций.

21 октября 2023 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн руб.	Годовая ставка по купону, %
ПАО РОСБАНК	21.10.2013	21.10.2023	5 000	6,75%

27 октября 2023 года Банк России повысил ключевую ставку с 13% до 15% годовых.