

Группа РОСБАНК

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(не аудировано)

Приложения

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	17
12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	18
13. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18
14. Средства банков и международных финансовых организаций	19
15. Средства клиентов	19
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
17. Субординированный долг	20
18. Уставный капитал	20
19. Бессрочный субординированный долг	21
20. Чистый процентный доход	22
21. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы	23
22. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	28
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	28
24. Комиссионные доходы и расходы	29
25. Операционные расходы	29
26. Налог на прибыль	29
27. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	30
28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	31
29. Операции со связанными сторонами	34
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
31. Информация по сегментам	39
32. События после отчетной даты	42

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 29	268 859	301 646
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		10 875	10 910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 29	49 839	57 058
Средства в банках	8, 29	16 915	13 633
Кредиты, предоставленные клиентам	10, 29	788 260	792 338
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11, 29	91 446	30 982
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	12, 29	115 456	103 731
Изменений справедливой стоимости объектов хеджирования		(424)	134
Основные средства и активы в форме права пользования		26 017	26 591
Нематериальные активы		9 036	8 277
Требования по текущему налогу на прибыль		615	632
Отложенные налоговые активы	26	1 460	3 893
Прочие активы		17 648	13 611
Итого активы		1 396 002	1 363 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 13, 29	45 014	54 676
Средства банков и международных финансовых организаций	14, 29	54 964	44 710
Средства клиентов	15, 29	955 496	924 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	16, 29	108 051	108 033
Прочие резервы	28	953	859
Обязательства по текущему налогу на прибыль		121	20
Отложенные налоговые обязательства	26	14	2 076
Прочие обязательства		18 512	20 599
Субординированный долг	17, 29	22 141	21 450
Итого обязательства		1 205 266	1 177 061
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	17 587	17 587
Эмиссионный доход	18	59 709	59 709
Бессрочный субординированный долг	19, 29	22 710	22 162
Фонд переоценки основных средств		3 171	3 497
Фонд переоценки по справедливой стоимости		168	204
Хеджирование денежных потоков		287	(137)
Нераспределенная прибыль		87 104	83 353
Итого капитал		190 736	186 375
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 396 002	1 363 436

Председатель Правления
И. А. Поляков

26 мая 2021 года
г. Москва



Примечания на стр. 8-42 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию,
которая выражена в рублях)

	Примечания	За 3 месяца, закончившихся 31 марта (не аудировано)	
		2021 года	2020 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	20, 29	20 034	22 686
Прочий процентный доход	20, 29	26	94
Процентные расходы	20, 29	(8 093)	(10 566)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов		11 967	12 214
Расходы по кредитным убыткам	21	(1 301)	(2 405)
Чистый процентный доход		10 666	9 809
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	22, 29	(158)	2 983
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	23	1 340	2 999
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		1	1
Чистый (убыток)/прибыль от продажи инвестиций по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7)	(7)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости		(1)	(1)
Комиссионные доходы	24, 29	4 141	3 991
Комиссионные расходы	24, 29	(1 342)	(1 253)
Прочие резервы и восстановление/(обесценение)	21	250	(42)
Прочие доходы	29	169	261
Чистые непроцентные доходы		4 393	8 932
Операционные доходы		15 059	18 741
Операционные расходы	25	(9 187)	(9 426)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		138	(5)
Прибыль до налогообложения		6 010	9 310
Расходы по налогу на прибыль	26	(933)	(1 464)
Чистая прибыль за период		5 077	7 846
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная (руб.)	27	3,27	5,06

Председатель Правления
И. А. Поляков

26 мая 2021 года
г. Москва



Примечания на стр. 8-42 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта (не аудировано)	
	2021 года	2020 года
Чистая прибыль за период	5 077	7 846
Прочий совокупный доход/(расход)		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Хеджирование денежных потоков	530	434
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков	(106)	(86)
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(50)	—
Налог на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период	9	—
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям и кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	5
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	388	353
Итого совокупный доход/(расход)	5 465	8 199

Председатель Правления
И. А. Поляков

26 мая 2021 года
г. Москва



Примечания на стр. 8-42 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Бессрочный субординированный долг	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2019 года	17 587	59 707	(17)	18 572	3 993	50	(37)	72 144	171 999
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	7 846	7 846
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	5	348	-	353
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	5	348	7 846	8 199
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 20 млн. руб.)	-	-	-	-	(78)	-	-	78	-
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	(1 228)	(1 228)
Влияние изменений курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	4 748	-	-	-	(4 748)	-
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	950	950
31 марта 2020 года (не аудировано)	17 587	59 707	(17)	23 320	3 915	55	311	75 042	179 920
31 декабря 2020 года	17 587	59 709	-	22 162	3 497	204	(137)	83 353	186 375
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	5 077	5 077
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	(36)	424	-	388
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	(36)	424	5 077	5 465
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 82 млн. руб.)	-	-	-	-	(326)	-	-	326	-
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	(1 213)	(1 213)
Влияние изменений курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	548	-	-	-	(548)	-
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	109	109
31 марта 2021 года (не аудировано)	17 587	59 709	-	22 710	3 171	168	287	87 104	190 736

Председатель Правления
И. А. Поляков

26 мая 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-42 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



ГРУППА РОСБАНК
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	За 3 месяца, закончившихся 31 марта (не аудировано)	
		2021 года	2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		20 366	22 624
Проценты уплаченные		(9 006)	(10 141)
Комиссионные доходы полученные		4 078	4 424
Комиссионные расходы уплаченные		(1 353)	(1 215)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1 681)	(575)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		1 997	8 556
Прочие операционные доходы полученные		169	261
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		7	171
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(8 311)	(7 409)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(432)	(797)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5 834	15 899
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		35	(362)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 682	2 435
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(3 183)	8 030
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов, предоставленных клиентам		3 723	(34 813)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(4 771)	(990)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		178	(1 308)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		-	(1)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		9 863	(8 196)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		29 290	62 462
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		(84)	(12 395)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		217	(2 721)
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности		42 784	28 040
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(90 000)	(80 900)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30 000	61 975
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		451	618
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(11 992)	(10 406)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 167)	(2 415)
Поступления от выбытия основных средств		(756)	54
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(74 464)	(31 074)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой		-	(3 019)
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(561)	(249)
Выплата процентов по бессрочному субординированному долгу		(1 213)	(1 228)
Платежи в отношении обязательства по аренде		(334)	(305)
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		(2 108)	(4 801)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		1 001	34 169
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		-	1
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(32 787)	26 335
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	6	301 646	190 970
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	6	268 859	217 305

Председатель Правления
И. А. Поляков

26 мая 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-42 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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 объединения ипотечного банка «Дельта Кредит» и Росбанка. Филиал «Росбанк Дом» стал частью розничного бизнеса Росбанка.

1 марта 2021 года завершился процесс объединения Русфинансбанка и Росбанка. «Росбанк Авто» стал частью розничного бизнеса Росбанка.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

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

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 10 филиалов.

РОСБАНК (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 31 марта 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 марта 2020 года:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %			Вид деятельности
		31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года	31 марта 2020 года	
ООО «Русфинанс Банк»	Российская Федерация	Слияние	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
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	Ликвидировано	100/100	100/100	–
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
ООО «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	100/100	–	Деятельность по управлению фондами

12 марта 2020 года Группа приняла решение о ликвидации дочерней компании НКО «ОРС» (АО). 9 марта 2021 года ликвидация НКО «ОРС» (АО) была завершена.

В феврале 2021 года Группа приняла решение об увеличении уставного капитала ООО УК «РБ Капитал» путем внесения дополнительного вклада в размере 178 млн. рублей до величины 224 млн. рублей.

В марте 2021 года Группа приняла решение об учреждении Общества с ограниченной ответственностью «РБ Трейдинг». Доля участия Группы в уставном капитале компании составляет 100% с номинальной стоимостью 45 млн. рублей. Информация о государственной регистрации ООО «РБ Трейдинг» содержится в примечании 32.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года контролирующим акционером РОСБАНКа является Societe Generale S.A. с долей владения свыше 99%.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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 2020 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 2020 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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 2020 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:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Руб. / долл. США	75,7023	73,8757
Руб. / евро	88,8821	90,6824
Руб. / тр. унция золота	128 016,37	139 447,77
Руб. / тр. унция платины	89 480,12	78 899,25
Руб. / тр. унция палладия	198 718,54	173 016,89
Руб. / тр. унция серебра	1 816,86	1 956,60

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2021 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 2020 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2021 года. Группа не применяла на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Денежные средства	10 887	15 078
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	51 951	76 521
Текущие счета в банках	31 270	55 312
Депозиты до востребования в банках	10 706	12 776
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	8 612	10 618
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	155 442	131 350
	<hr/>	<hr/>
Денежные средства и их эквиваленты	268 868	301 655
За вычетом резервов под кредитные убытки	(9)	(9)
	<hr/>	<hr/>
Итого денежные средства и их эквиваленты	268 859	301 646

По состоянию на 31 марта 2021 и на 31 декабря 2020 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2020 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость кредитов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справед- ливая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	3 585	5 385	3 174	4 600
Облигации Российской Федерации	3 493	3 672	1 853	1 964
Акции российских банков	1 383	2 095	1 188	1 813
Еврооблигации российских компаний	151	171	-	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	-	4 403	4 674
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	8 612	11 323	10 618	13 051

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	1 431	2 413
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	48 217	54 454
Акции	191	191
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	49 839	57 058

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

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги		
Долговые обязательства Российской Федерации	1 431	2 413
Итого долговые ценные бумаги	1 431	2 413

8. Средства в банках

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Срочные депозиты в банках	16 936	13 651
За вычетом резервов под кредитные убытки	(21)	(18)
Итого средства в банках	16 915	13 633

По состоянию на 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 года Группа не имела средств в банках, индивидуально превышающих 10% от капитала Группы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2020 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	215 201	1 610	(771)	197 228	1 183	(2 593)
Форвардные контракты	84 141	355	(881)	86 275	2 023	(1 151)
Процентные и кредитно-дефолтные свопы	592 030	40 038	(37 310)	608 402	44 882	(43 502)
Хеджирование денежных потоков	10 251	1 946	(135)	10 211	1 385	(416)
Хеджирование справедливой стоимости	10 753	388	(59)	17 559	42	(264)
Валютные опционы и опционы на процентные ставки	185 898	3 631	(3 640)	199 669	4 729	(4 749)
Итого по валютным контрактам и процентным ставкам		47 968	(42 796)		54 244	(52 675)
Контракты на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции						
Опционы и акции	5 138	249	(249)	6 046	210	(210)
Итого по контрактам на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции		249	(249)		210	(210)
Итого		48 217	(43 045)		54 454	(52 885)

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 31 марта 2021 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. В первом квартале 2021 г. была прекращена часть отношений хеджирования справедливой стоимости. Накопленное отрицательное изменение справедливой стоимости по облигациям, в отношении которых прекращено хеджирование, составило 89 миллионов рублей. Накопленное изменение справедливой стоимости будет амортизироваться в составе процентного дохода в течение оставшегося срока до погашения облигаций. По состоянию на 31 марта 2021 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 76 млн. долларов США.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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 2 705 млн. руб. по состоянию на 31 марта 2021 года и 2 638 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 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 2 705 млн. руб. по состоянию на 31 марта 2021 года и 2 638 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года.

10. Кредиты, предоставленные клиентам

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративного бизнеса		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	260 415	276 320
Чистые инвестиции в финансовую аренду	21 143	21 187
Кредиты розничного бизнеса		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	542 200	530 304
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	823 758	827 811
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	8 013	7 354
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 013	7 354
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	831 771	835 165
За вычетом резерва под кредитные убытки	(43 511)	(42 827)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	788 260	792 338

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имела кредитов группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

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

	31 марта 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Российской Федерации	4,50%-6,50%	91 007	4,25%-6,50%	30 554
Еврооблигации российских компаний	5,00%	439	5,00%	428
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		91 446		30 982

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Облигации Российской Федерации	6,00%-8,50%	89 457	6,00%-8,50%	78 301
Еврооблигации Российской Федерации	4,25%-7,50%	24 861	4,25%-7,50%	24 773
Еврооблигации российских компаний	6,75%-8,90%	1 163	6,75%-8,90%	680
За вычетом резерва под кредитные убытки		(25)		(23)
Итого инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		115 456		103 731

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

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	43 045	52 885
Короткая позиция по ценным бумагам	1 969	1 791
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45 014	54 676

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

14. Средства банков и международных финансовых организаций

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Счета до востребования	36 867	2 600
Срочные депозиты	18 097	42 110
Итого средства банков и международных финансовых организаций	54 964	44 710

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года средства банков включали 27 897 млн. руб. и 21 082 млн. руб. (15% и 11% от суммы капитала Группы), привлеченные от четырех и трех банков, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

15. Средства клиентов

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	315 024	297 090
Депозиты до востребования	319 202	293 268
Итого корпоративные клиенты	634 226	590 358
Физические лица		
Срочные депозиты	109 787	123 689
Депозиты до востребования	211 483	210 591
Итого физические лица	321 270	334 280
Итого средства клиентов	955 496	924 638

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.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2021-2026 гг.	5,60%-12,00%	96 644	5,60%-12,00%	96 669
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2024 г.	5,89%-9,89%	10 248	5,65%-9,89%	10 126
Дисконтные векселя	7,61%-8,37%	1 159	7,61%-8,37%	1 238
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		108 051		108 033

В течение периода с января по март 2021 года облигации не были выпущены или погашены.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

17. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	31 марта 2021 года, (не аудировано) млн. руб.	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Societe Generale S.A. срок погашения 2029 г.	Доллар США	LIBOR 6M + 268 bp	22 141	LIBOR 6M + 268 bp	21 450
Итого субординированный долг			22 141		21 450

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).

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 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 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 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года эмиссионный доход в сумме 59 709 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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, %	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Societe Generale S.A.	Доллар США	7,25%*	11 355	7,25%*	11 081
Societe Generale S.A.	Доллар США	LIBOR 6M + 687 bp	11 355	LIBOR 6M + 687 bp	11 081
Итого бессрочный субординированный долг			22 710		22 162

* 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

20. Чистый процентный доход

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	13 299	14 171
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	3 980	4 971
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 229	1 336
Проценты по средствам в банках	678	1 129
<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	727	1 039
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121	40
Итого процентный доход по эффективной процентной ставке	20 034	22 686
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26	94
Итого прочие процентные доходы	26	94
Итого процентные доходы	20 060	22 780
Процентные расходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	3 912	5 154
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1 878	2 040
Проценты по депозитам физических лиц	1 766	2 926
Проценты по субординированному долгу	270	120
Проценты по средствам банков	159	241
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	7 985	10 481
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	108	85
Итого прочие процентные расходы	108	85
Итого процентные расходы	8 093	10 566
Чистый процентный доход	11 967	12 214

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

21. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 и 2020 годов, сумма расходов по кредитным убыткам в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года
Этап 1 создание/(восстановление) резервов	(527)	(344)
Этап 2 создание/(восстановление) резервов	846	1 528
Этап 3 создание/(восстановление) резервов	978	1 220
ПСКО создание/(восстановление) резервов	–	(1)
Погашение ранее списанных кредитов	(1)	–
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	5	2
Расходы по кредитным убыткам	1 301	2 405

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции 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 2021 года	27	689	8 850	23	1	9 590
Переводы в Этап 1	–	115	507	–	–	622
Переводы в Этап 2	–	(5)	(74)	–	–	(79)
Переводы в Этап 3	–	(2)	(22)	–	–	(24)
Чистое изменение резерва под ОКУ	3	(72)	(458)	2	2	(523)
Курсовые разницы	–	–	2	–	–	2
Резерв под ОКУ на 31 марта 2021 года	30	725	8 805	25	3	9 588
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	–	644	1 310	–	–	1 954
Переводы в Этап 1	–	(112)	(193)	–	–	(305)
Переводы в Этап 2	–	5	159	–	–	164
Переводы в Этап 3	–	(5)	(865)	–	–	(870)
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	(94)	920	–	–	826
Курсовые разницы	–	2	–	–	–	2
Резерв под ОКУ на 31 марта 2021 года	–	440	1 331	–	–	1 771
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	–	5 751	25 570	–	–	31 321
Переводы в Этап 1	–	(3)	(314)	–	–	(317)
Переводы в Этап 2	–	–	(85)	–	–	(85)
Переводы в Этап 3	–	7	887	–	–	894
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	(81)	969	–	–	888
Списанные суммы	–	–	(501)	–	–	(501)
Курсовые разницы	–	(19)	16	–	–	(3)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2021 года	–	5 655	26 542	–	–	32 197
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	–	–	13	–	–	13
Создание резерва	–	–	–	–	–	–
Резерв под ОКУ на 31 марта 2021 года	–	–	13	–	–	13
Итог на 1 января 2021 года	27	7 084	35 743	23	1	42 878
Итог на 31 марта 2021 года	30	6 820	36 691	25	3	43 569

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции 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	–	4	264	–	–	268
Переводы в Этап 2	–	(26)	(37)	–	–	(63)
Переводы в Этап 3	–	(1)	(23)	–	–	(24)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(1)	42	(371)	1	2	(327)
Курсовые разницы	1	28	82	1	–	112
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 года	8	669	4 783	17	4	5 481
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–	52	1 413	–	–	1 465
Переводы в Этап 1	–	(3)	(170)	–	–	(173)
Переводы в Этап 2	–	27	87	–	–	114
Переводы в Этап 3	–	(1)	(939)	–	–	(940)
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	274	1 268	–	–	1 542
Курсовые разницы	–	1	2	–	–	3
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 года	–	350	1 661	–	–	2 011
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–	5 237	25 129	–	–	30 366
Переводы в Этап 1	–	(1)	(94)	–	–	(95)
Переводы в Этап 2	–	(1)	(50)	–	–	(51)
Переводы в Этап 3	–	2	962	–	–	964
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	54	1 136	–	–	1 190
Списанные суммы	–	(41)	(355)	–	–	(396)
Курсовые разницы	–	672	173	–	–	845
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 года	–	5 922	26 901	–	–	32 823
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–	–	14	–	–	14
Создание резерва	–	–	(1)	–	–	(1)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 года	–	–	13	–	–	13
Итого на 1 января 2020 года	8	5 911	31 424	15	2	37 360
Итого на 31 марта 2020 года	8	6 941	33 358	17	4	40 328

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 и 2020 годов, сумма прочих резервов представлена следующим образом:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года
Формирование резервов	10	21
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(34)	(26)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	12	15
Чистое (восстановление)/обесценение изъятого обеспечения	<u>(238)</u>	<u>32</u>
Прочие резервы и обесценение	<u>(250)</u>	<u>42</u>

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, 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 2021 года	134	8	142
Переводы в Этап 1	3	–	3
Переводы в Этап 2	(2)	–	(2)
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	(4)	–	(4)
Курсовые разницы	–	–	–
Резерв под ОКУ на 31 марта 2021 года	131	8	139
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	68	4	72
Переводы в Этап 1	(3)	–	(3)
Переводы в Этап 2	2	–	2
Переводы в Этап 3	(6)	–	(6)
Чистое изменение резерва под ОКУ	20	–	20
Курсовые разницы	(1)	–	(1)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2021 года	80	4	84
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	63	1 278	1 341
Переводы в Этап 1	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–
Переводы в Этап 3	6	–	6
Чистое изменение резерва под ОКУ	86	4	90
Списанные суммы	–	(12)	(12)
Курсовые разницы	1	1	2
Резерв под ОКУ на 31 марта 2021 года	156	1 271	1 427
Итого на 1 января 2021 года	265	1 290	1 555
Итого на 31 марта 2021 года	367	1 283	1 650

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, приведен ниже:

	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, млн. руб. (не аудировано)	Прочие финансовые активы, млн. руб. (не аудировано)	Итого, млн. руб. (не аудировано)
Этап 1			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	118	7	125
Переводы в Этап 1	1	–	1
Переводы в Этап 2	(2)	–	(2)
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	(16)	(1)	(17)
Курсовые разницы	8	–	8
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 года	109	6	115
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	17	4	21
Переводы в Этап 1	(1)	–	(1)
Переводы в Этап 2	35	–	35
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	(14)	–	(14)
Курсовые разницы	3	1	4
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 года	40	5	45
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	44	1 058	1 102
Переводы в Этап 1	–	–	–
Переводы в Этап 2	(33)	–	(33)
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	20	10	30
Списанные суммы	–	(2)	(2)
Курсовые разницы	–	10	10
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 года	31	1 076	1 107
Итого на 1 января 2020 года	179	1 069	1 248
Итого на 31 марта 2020 года	180	1 087	1 267

Информация об изменении прочих резервов по стандарту МСФО (IAS) 37 представлена следующим образом:

	Претензии и прочие обязательства, млн. руб. (не аудировано)
Резерв на 1 января 2020 года	298
Создание резерва	38
Возмещение убытков	(17)
Списанные суммы	–
Курсовые разницы	(18)
Резерв на 31 марта 2020 года	301
Резерв на 1 января 2021 года	594
Создание резерва	130
Возмещение убытков	(120)
Списанные суммы	(18)
Курсовые разницы	–
Резерв на 31 марта 2021 года	586

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

Чистый (убыток)/прибыль 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 3 месяца, закончившихся 31 марта, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	133	219
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(141)	(367)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(150)	3 131
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(158)	2 983

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	658	233
Курсовые разницы	720	3 289
Влияние валютных инструментов своп	(38)	(523)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 340	2 999

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

24. Комиссионные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	1 119	1 108
Агентские операции	1 092	1 039
Расчетные операции	710	648
Документарные операции	408	324
Интернет банк	255	314
Кассовые операции	115	122
СМС-информирование	75	120
Прочие операции	367	316
Итого комиссионные доходы	4 141	3 991
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	863	700
Агентские операции	253	184
Расчетные операции	88	112
Кассовые операции	45	134
Документарные операции	8	48
Прочие операции	85	75
Итого комиссионные расходы	1 342	1 253

25. Операционные расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года
Заработная плата и премии	3 599	4 098
Взносы на социальное обеспечение	1 181	1 252
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	1 780	1 293
Профессиональные услуги	682	319
Расходы на ремонт и технические обслуживание	521	486
Расходы на рекламу и маркетинг	395	285
Расходы на страхование вкладов	360	540
Расходы на связь	192	288
Расходы на операционную аренду	79	66
Транспортные расходы	45	45
Безопасность	43	45
Прочие	310	709
Итого операционные расходы	9 187	9 426

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 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 31 марта 2021 года.

Расходы по налогу на прибыль за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 и 2020 годов, представлены следующими позициями:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года
Начисление налога на прибыль – текущая часть	658	1 260
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	372	291
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	<u>(97)</u>	<u>(87)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>933</u>	<u>1 464</u>

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	5 077	7 846
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию (шт.)	<u>1 551 401 853</u>	<u>1 551 233 087</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u>3,27</u>	<u>5,06</u>

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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.

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	586	594
Резервы по финансовым гарантиям, кредитным линиям и аккредитивам	367	265
Итого прочие резервы	953	859

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 129 млн. руб. и 167 млн. руб.; выданные гарантии, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, которые составили 20 млн. руб. и 20 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	31 марта 2021 года (не аудировано) Номинальная сумма млн. руб.	31 декабря 2020 года Номинальная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	152 340	150 593
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	100 838	172 169
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	60 075	59 729
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	313 253	382 491

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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, а также в иных контролируемых сделках. Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя исключить риск того, что 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, в том числе на основании специальных правил трансфертного ценообразования, предусмотренных для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Сумма потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть достоверно 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 закреплена обязанность компаний Группы по предоставлению отчетности о международной группе компании и ее участниках. Компании Группы обязаны предоставлять в российские налоговые органы уведомление об участии в международной группе компаний.

Российское налоговое законодательство устанавливает 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. По мнению Руководства, компании Группы, на которые распространяются обязательства по представлению отчетности, соблюдают вышеуказанные процедуры и требования.

Российское и международное налоговое законодательство устанавливает ряд требований к применению освобождения от налогообложения или пониженных ставок по налогу у источника, предусмотренных Соглашениями об избежании двойного налогообложения, к доходам, выплачиваемым иностранным лицам. Реализация этих требований связана с увеличением административной, а в ряде случаев и налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. Компании Группы применяют освобождение от налогообложения или пониженные ставки по налогу у источника, предусмотренные Соглашениями об избежании двойного налогообложения, к доходам, выплачиваемым иностранным лицам, на основании установленного порядка анализа и документирования фактического права таких лиц на получение дохода. По мнению Руководства, применяемая Группой процедура позволяет минимизировать потенциальные налоговые риски, связанные с налогообложением выплат в пользу иностранных лиц.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В российском налоговом законодательстве закреплены общие нормы, направленные на противодействие злоупотреблениям правом, которые позволяют российским налоговым органам отказывать в применении налогового вычета по НДС и отнесении отдельных затрат на расходы для целей налогообложения прибыли. По мнению Руководства, компании Группы соблюдают нормы, направленные на противодействие злоупотреблениям правом.

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.

Как правило, налоговые периоды остаются открытыми и подлежат проверке российскими налоговыми органами в течение трех календарных лет, непосредственно предшествующих году, в котором принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды.

По мнению Руководства, в 2021 году положения налогового законодательства применены к компаниям Группы надлежащим образом.

Операционная среда

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

Российская Федерация добывает и экспортирует существенные объемы нефти и природного газа, вследствие чего экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировых рынках, которые демонстрировали крайнюю нестабильность на протяжении 2018-2021 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, компаний и финансовых инструментов. 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 меняться. 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 2018-2021 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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:

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2020 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	179 359	268 868	129 033	301 655
- акционеры	179 270		129 028	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	89		5	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 333	49 839	19 981	57 058
- акционеры	18 333		19 981	
Кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки, всего	4 045	831 771	4 526	835 165
- ключевой управленческий персонал Группы	3		3	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 042		4 523	
Прочие активы	1 045	17 648	1 364	13 611
- акционеры	263		664	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	782		700	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24 312	45 014	32 520	54 676
- акционеры	24 312		32 520	
Средства банков и международных финансовых организаций	11 193	54 964	11 991	44 710
- акционеры	9 997		10 501	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 196		1 490	
Средства клиентов	623	955 496	3 589	924 638
- ключевой управленческий персонал Группы	184		162	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	439		3 427	
Выпущенные долговые ценные бумаги	990	108 051	992	108 033
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	990		992	
Прочие обязательства	559	18 512	522	20 599
- акционеры	524		481	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	35		41	
Субординированный долг	22 141	22 141	21 450	21 450
- акционеры	22 141		21 450	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2020 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
Бессрочный субординированный долг	22 710	22 710	22 162	22 162
- акционеры	22 710		22 162	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	14 322	152 340	13 404	150 593
- акционеры	9 614		9 000	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 708		4 404	
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	8 613	100 838	49 613	172 169
- акционеры	4 595		45 441	
- ключевой управленческий персонал Группы	6		6	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 012		4 166	
Полученные гарантии	6 347	534 058	7 567	535 097
- акционеры	6 118		7 284	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	229		283	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 и 2020 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	129	20 060	268	22 780
- акционеры	70		211	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	59		57	
Процентные расходы	(657)	(8 093)	(1 017)	(10 566)
- акционеры	(610)		(998)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(1)		(2)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(46)		(17)	
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	1 786	(158)	(1 363)	2 983
- акционеры	1 786		(1 363)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	(223)	1 341	283	3 000
- акционеры	(223)		282	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	—		1	
Комиссионные доходы	808	4 141	1 048	3 991
- акционеры	75		92	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	733		956	
Комиссионные расходы	(18)	(1 342)	(70)	(1 253)
- акционеры	(18)		(70)	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(54)	(4 407)	(79)	(4 076)
- акционеры	(54)		(78)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	–		(1)	
Прочие доходы	3	169	1	261
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3		1	

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 и 2020 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 131 млн. руб. и 130 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 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 ценными бумагами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 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 инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

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

	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2020 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	268 859	268 859	301 646	301 646
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	10 875	10 875	10 910	10 910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Производные финансовые инструменты	48 217	48 217	54 454	54 454
- Долговые ценные бумаги	1 431	1 431	2 413	2 413
- Акции	191	191	191	191
Средства в банках	16 915	16 936	13 633	13 658
Кредиты, предоставленные клиентам	788 260	794 856	792 338	803 373
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	91 446	91 446	30 982	30 982
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	115 456	116 044	103 731	109 204
Прочие финансовые активы	7 813	7 813	3 892	3 892
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45 014	45 014	54 676	54 676
Средства банков и международных финансовых организаций	54 964	54 966	44 710	44 712
Средства клиентов	955 496	956 795	924 638	926 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 051	108 458	108 033	110 391
Прочие финансовые обязательства	16 221	16 221	17 976	17 976
Субординированный долг	22 141	22 141	21 450	21 450

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 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	31 марта 2021 года, млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2020 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Категория						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	-	48 217	-	-	54 454	-
- Долговые ценные бумаги	1 431	-	-	2 413	-	-
- Акции	-	191	-	-	191	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	91 446	-	-	30 982	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 013	-	-	7 354	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 969	43 045	-	1 791	52 885	-

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 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	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2021 года, (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	7 015	2 676	227	2 049	11 967
Расходы по кредитным убыткам	(1 438)	110	7	20	(1 301)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	160	–	1 156	(141)	1 175
Чистые комиссионные доходы	1 887	797	167	(52)	2 799
Прочие резервы и восстановление/ (обесценение)	147	65	–	38	250
Прочие доходы	(25)	(17)	12	199	169
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	913	1 060	140	(2 113)	–
Итого операционные доходы	8 659	4 691	1 709	–	15 059
Операционные расходы	(7 256)	(1 291)	(561)	(79)	(9 187)
Межсегментное распределение операционных (расходов)/доходов	(55)	(17)	(7)	79	–
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	65	75	(2)	–	138
Прибыль до налогообложения	1 413	3 458	1 139	–	6 010
Расходы по налогу на прибыль	(219)	(537)	(177)	–	(933)
Чистая прибыль за период	1 194	2 921	962	–	5 077
Активы сегмента на 31 марта 2021 (не аудировано)	748 981	529 345	97 952	19 724	1 396 002
Обязательства сегмента на 31 марта 2021 (не аудировано)	401 581	707 222	76 863	19 600	1 205 266

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, (не аудировано)
Чистая процентная маржа	7 360	2 362	893	1 599	12 214
Расходы по кредитным убыткам	(2 069)	(333)	(1)	(2)	(2 405)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	114	4	5 530	327	5 975
Чистые комиссионные доходы	2 826	693	129	(910)	2 738
Прочие резервы и (обесценение)/ восстановление	(30)	(10)	–	(2)	(42)
Прочие доходы	148	64	10	39	261
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	442	529	80	(1 051)	–
Итого операционные доходы	8 791	3 309	6 641	–	18 741
Операционные (расходы)/доходы	(7 817)	(1 153)	(531)	75	(9 426)
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	45	23	7	(75)	–
Прочие неоперационные (расходы)/доходы	(1)	(4)	–	–	(5)
Прибыль до налогообложения	1 018	2 175	6 117	–	9 310
Расходы по налогу на прибыль	(160)	(342)	(962)	–	(1 464)
Чистая прибыль за период	858	1 833	5 155	–	7 846
Активы сегмента на 31 декабря 2020	733 400	525 446	88 317	16 273	1 363 436
Обязательства сегмента на 31 декабря 2020	419 879	669 601	65 670	21 911	1 177 061

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

32. События после отчетной даты

5 апреля 2021 года произошла государственная регистрация ООО «РБ Трейдинг» с внесением записи в ЕГРЮЛ.

12 апреля 2021 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило высший кредитный рейтинг ПАО РОСБАНК на уровне AAA (RU) со стабильным прогнозом.

27 апреля 2021 года была погашена следующая облигация:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая ставка по купону, %
ПАО «Росбанк»	26.04.2019	27.04.2021	10 000	8,50%

20 мая 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило кредитный рейтинг ПАО РОСБАНК на уровне ruAAA со стабильным прогнозом.


Председатель Правления
И. А. Поляков

26 мая 2021 года
г. Москва

