

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

Август 2021 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	10
2. Непрерывность деятельности	12
3. Основы представления отчетности	12
4. Основные положения учетной политики	14
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	15
6. Денежные средства и их эквиваленты	16
7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16
8. Средства в банках	17
9. Производные финансовые инструменты	18
10. Кредиты, предоставленные клиентам	19
11. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20
12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
13. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21
14. Средства банков и международных финансовых организаций	21
15. Средства клиентов	21
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
17. Субординированный долг	22
18. Уставный капитал	23
19. Бессрочный субординированный долг	23
20. Чистый процентный доход	24
21. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы	25
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	30
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	30
24. Комиссионные доходы и расходы	31
25. Операционные расходы	31
26. Налог на прибыль	32
27. Прибыль/(убыток) в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	33
28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	33
29. Операции со связанными сторонами	36
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
31. Информация по сегментам	41
32. События после отчетной даты	45

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества РОСБАНК

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности («промежуточная финансовая информация»). Руководство Публичного акционерного общества РОСБАНК несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



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

18 августа 2021 г.

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 29	274 661	301 646
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		10 805	10 910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 29	46 239	57 058
Средства в банках	8, 29	20 392	13 633
Кредиты, предоставленные клиентам	10, 29	812 380	792 338
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11, 29	63 273	30 982
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	12, 29	107 468	103 865
Основные средства и активы в форме права пользования		25 882	26 591
Нематериальные активы		9 255	8 277
Требования по текущему налогу на прибыль		803	632
Отложенные налоговые активы	26	591	3 893
Прочие активы		15 226	13 611
Итого активы		1 386 975	1 363 436
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 13, 29	42 783	54 676
Средства банков и международных финансовых организаций	14, 29	42 680	44 710
Средства клиентов	15, 29	975 362	924 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	16, 29	86 369	108 033
Прочие резервы	28	1 329	859
Обязательства по текущему налогу на прибыль		243	20
Отложенные налоговые обязательства	26	17	2 076
Прочие обязательства		21 640	20 599
Субординированный долг	17, 29	21 010	21 450
Итого обязательства		1 191 433	1 177 061
Капитал			
Уставный капитал	18	17 587	17 587
Эмиссионный доход	18	59 709	59 709
Бессрочный субординированный долг	19, 29	21 710	22 162
Фонд переоценки основных средств		2 960	3 497
Фонд переоценки по справедливой стоимости		107	204
Хеджирование денежных потоков		395	(137)
Нераспределенная прибыль		93 074	83 353
Итого капитал		195 542	186 375
Итого обязательства и капитал		1 386 975	1 363 436

И.о. Председателя Правления
П.Ш. Шайхина

18 августа 2021 года
г. Москва



Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	20, 29	40 984	44 100	20 950	21 414
Прочий процентный доход	20, 29	59	151	33	57
Процентные расходы	20, 29	(16 296)	(20 268)	(8 203)	(9 702)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		24 747	23 983	12 780	11 769
Расходы по кредитным убыткам	21	(2 093)	(7 494)	(792)	(5 089)
Чистый процентный доход		22 654	16 489	11 988	6 680
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	(387)	789	(229)	(2 194)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	23	835	3 580	(505)	581
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		1	1	—	—
Чистый (убыток)/прибыль от продажи инвестиций по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15)	(7)	(8)	—
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости		(1)	—	—	1
Комиссионные доходы	24, 29	8 841	7 864	4 700	3 873
Комиссионные расходы	24, 29	(2 503)	(2 240)	(1 161)	(987)
Прочие резервы и восстановление/(обесценение)	21	197	(51)	(53)	(9)
Прочие доходы	29	287	401	118	140
Чистые непроцентные доходы		7 255	10 337	2 862	1 405
Операционные доходы		29 909	26 826	14 850	8 085
Операционные расходы	25	(18 024)	(18 160)	(8 837)	(8 734)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		139	(41)	1	(36)
Прибыли/(убыток) до налогообложения		12 024	8 625	6 014	(685)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль	26	(1 991)	(1 363)	(1 058)	101
Чистая прибыль за период		10 033	7 262	4 956	(584)
Прибыли/(убыток) на акцию					
Базовая и разведенная (руб.)	27	6,47	4,68	3,19	(0,38)


И.о. Председателя Правления
П.Ш. Шайхина

18 августа 2021 года
г. Москва



Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Чистая прибыль/(убыток) за период	10 033	7 262	4 956	(584)
Прочий совокупный доход/(расход)				
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков				
Хеджирование денежных потоков	665	(402)	135	(836)
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков	(133)	81	(27)	167
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(130)	103	(80)	103
Налог на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период	24	(24)	15	(24)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям и кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	11	4	6
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	435	(231)	47	(584)
Итого совокупный доход/(расход)	10 468	7 031	5 003	(1 168)

И.о. Председателя Правления
П.Ш. Шайхина

18 августа 2021 года
г. Москва



Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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	-	-	-	-	-	-	-	7 262	7 262
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	90	(321)	-	(231)
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	90	(321)	7 262	7 031
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 42 млн. руб.)	-	-	-	-	(169)	-	-	169	-
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	(1 228)	(1 228)
Влияние изменений курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	2 413	-	-	-	(2 413)	-
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	482	482
Продажа акций	-	2	17	-	-	-	-	-	19
30 июня 2020 года (не аудировано)	17 587	59 709	-	20 985	3 824	140	(358)	76 416	178 303
31 декабря 2020 года	17 587	59 709	-	22 162	3 497	204	(137)	83 353	186 375
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	10 033	10 033
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	(97)	532	-	435
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	(97)	532	10 033	10 468
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 134 млн. руб.)	-	-	-	-	(537)	-	-	537	-
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	(1 213)	(1 213)
Влияние изменений курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	(452)	-	-	-	452	-
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)
30 июня 2021 года (не аудировано)	17 587	59 709	-	21 710	2 960	107	395	93 074	195 542

И.о. Председателя Правления
П.Ш. Шайхина

18 августа 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано) 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		41 799	45 263
Проценты уплаченные		(18 729)	(20 499)
Комиссионные доходы полученные		8 803	7 446
Комиссионные расходы уплаченные		(2 514)	(2 278)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(480)	(620)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		(1 334)	2 077
Прочие операционные доходы полученные		287	401
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		4	105
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(16 028)	(16 251)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(893)	(1 065)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		10 915	14 579
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		105	(1 416)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2 063	2 086
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(6 820)	4 197
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов, предоставленных клиентам		(24 063)	(16 196)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(3 336)	5 050
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(358)	101
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		-	(2)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		(1 354)	(17 962)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		63 559	119 061
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		(302)	(12 493)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		2 903	474
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности		43 312	97 479
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(62 000)	(80 900)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30 000	141 975
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 240	23 624
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(15 182)	(24 388)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4 026)	(4 736)
Поступления от выбытия основных средств		673	74
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(40 295)	55 649
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой		(20 000)	(5 836)
Выпуск облигаций		-	10 000
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(1 122)	(2 439)
Выплата процентов по бессрочному субординированному долгу		(1 213)	(1 228)
Платежи в отношении обязательства по аренде		(691)	(643)
Продажа собственных акций		-	19
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		(23 026)	(127)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(6 956)	16 976
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(20)	2
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(26 985)	169 979
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	6	301 646	190 970
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	6	274 661	360 949

И.о. Председателя Правления
П.Ш. Шайхина

18 августа 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 30 июня 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 30 июня 2021 года, 31 декабря 2020 года и 30 июня 2020 года:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %			Вид деятельности
		30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года	30 июня 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
ООО «РБ Трейдинг»	Российская Федерация	100/100	–	–	Дилерская деятельность

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. руб. до величины 224 млн. руб.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года контролирующим акционером РОСБАНКа является Societe Generale S.A. с долей владения свыше 99%.

2. Непрерывность деятельности

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

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

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

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

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.

В 2021 году экономика постепенно начала восстанавливаться после 2020 года, но тем не менее восстановление пока неустойчивое. Сохраняется неопределенность продолжительности пандемии, на эпидемиологическую ситуацию влияет возникновение новых штаммов COVID-19, в некоторых сферах деятельности и секторах экономики продолжают действовать ограничительные меры. Финансовая поддержка со стороны государства останется одним из ключевых направлений экономики.

Группа продолжает оценивать, какое влияние могут в будущем оказать данные тенденции на ее результаты деятельности и финансовое положение.

Прочие критерии выбора принципов представления

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, операций по аренде, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Руб. / долл. США	72,3723	73,8757
Руб. / евро	86,2026	90,6824
Руб. / тр. унция золота	127 603,22	139 447,77
Руб. / тр. унция платины	76 642,27	78 899,25
Руб. / тр. унция палладия	195 911,82	173 016,89
Руб. / тр. унция серебра	1 864,67	1 956,60

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.

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

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Денежные средства	10 787	15 078
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	33 522	76 521
Текущие счета в банках	34 640	55 312
Депозиты до востребования в банках	32 254	12 776
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	31 711	10 618
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	131 776	131 350
Денежные средства и их эквиваленты	274 690	301 655
За вычетом резервов под кредитные убытки	(29)	(9)
Итого денежные средства и их эквиваленты	274 661	301 646

По состоянию на 30 июня 2021 и на 31 декабря 2020 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	30 июня 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
Еврооблигации российских компаний	9 915	12 044	—	—
Еврооблигации российских банков	8 102	8 859	—	—
Облигации российских компаний	7 201	7 492	—	—
Акции российских компаний	3 596	5 229	3 174	4 600
Облигации Российской Федерации	1 492	1 611	1 853	1 964
Акции российских банков	1 405	2 139	1 188	1 813
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	—	—	4 403	4 674
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	31 711	37 374	10 618	13 051

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

	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	1 008	2 413
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	45 034	54 454
Акции	197	191
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	46 239	57 058

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги		
Долговые обязательства Российской Федерации	1 008	2 413
Итого долговые ценные бумаги	1 008	2 413

8. Средства в банках

	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Срочные депозиты в банках	20 406	13 651
За вычетом резервов под кредитные убытки	(14)	(18)
Итого средства в банках	20 392	13 633

По состоянию на 30 июня 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 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	206 689	1 296	(2 063)	197 228	1 183	(2 593)
Форвардные контракты	100 448	1 609	(681)	86 275	2 023	(1 151)
Процентные и кредитно- дефолтные свопы	592 351	37 164	(35 223)	608 402	44 882	(43 502)
Хеджирование денежных потоков	10 423	1 471	(60)	10 211	1 385	(416)
Хеджирование справедливой стоимости	10 500	243	(67)	17 559	42	(264)
Валютные опционы и опционы на процентные ставки	171 855	2 912	(2 917)	199 669	4 729	(4 749)
Итого по валютным контрактам и процентным ставкам		44 695	(41 011)		54 244	(52 675)
Контракты на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции						
Опционы и акции	5 674	339	(339)	6 046	210	(210)
Итого по контрактам на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции		339	(339)		210	(210)
Итого		45 034	(41 350)		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 30 июня 2021 года указанная часть хеджирования денежных потоков Группы, относится к части субординированного займа, в сумме 154 млн. долл. 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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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 года была прекращена часть отношений хеджирования справедливой стоимости. Накопленное отрицательное изменение справедливой стоимости по облигациям, в отношении которых прекращено хеджирование, составило 89 млн. руб. Накопленное изменение справедливой стоимости будет амортизироваться в составе процентного дохода в течение оставшегося срока до погашения облигаций. По состоянию на 30 июня 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. долл. США. По состоянию на 31 декабря 2020 года хеджирование справедливой стоимости относится к облигациям федерального займа с фиксированной ставкой номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. и к еврооблигациям Российской Федерации с фиксированной ставкой номинальной стоимостью 170 млн. долл. США (34 млн. долл. США сроком погашения в 2026 году, 60 млн. долл. США сроком погашения в 2027 году, 76 млн. долл. США сроком погашения в 2029 году).

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 2 468 млн. руб. по состоянию на 30 июня 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 2 468 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2021 года и 2 638 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года.

10. Кредиты, предоставленные клиентам

	30 июня 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	254 247	276 320
Чистые инвестиции в финансовую аренду	28 269	21 187
Кредиты розничного бизнеса		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	560 382	530 304
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	842 898	827 811
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	8 220	7 354
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 220	7 354
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	851 118	835 165
За вычетом резерва под кредитные убытки	(38 738)	(42 827)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	812 380	792 338

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имела кредитов группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

По состоянию на 30 июня 2021 года модификации являются несущественными.

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

	30 июня 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	5,50%-6,50%	62 858	4,25%-6,50%	30 554
Еврооблигации российских компаний	5,00%	415	5,00%	428
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		63 273		30 982

12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 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 и ее субъектов	6,00%-8,50%	82 026	6,00%-8,50%	78 301
Еврооблигации Российской Федерации	4,25%-7,50%	23 669	4,25%-7,50%	24 773
Облигации российских компаний	6,75%-8,90%	2 166	6,75%-8,90%	680
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования		(366)		134
За вычетом резерва под кредитные убытки		(27)		(23)
Итого инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		107 468		103 865

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	41 350	52 885
Короткая позиция по ценным бумагам	1 433	1 791
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42 783	54 676

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

14. Средства банков и международных финансовых организаций

	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Счета до востребования	38 952	42 110
Срочные депозиты	3 728	2 600
Итого средства банков и международных финансовых организаций	42 680	44 710

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года средства банков включали 21 578 млн. руб. и 21 082 млн. руб. (11% и 11% от суммы капитала Группы), привлеченные от четырех и трех банков, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

15. Средства клиентов

	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	339 876	297 090
Депозиты до востребования	318 847	293 268
Итого корпоративные клиенты	658 723	590 358
Физические лица		
Срочные депозиты	102 094	123 689
Депозиты до востребования	214 545	210 591
Итого физические лица	316 639	334 280
Итого средства клиентов	975 362	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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	30 июня 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 годы	5,60%-12,00%	75 292	5,60%-12,00%	96 669
Биржевые структурные облигации ПАО «Росбанк» сроком погашения в 2024 году	6,71%-9,89%	10 132	5,65%-9,89%	10 126
Дисконтные векселя	7,61%-8,37%	945	7,61%-8,37%	1 238
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		86 369		108 033

В течение периода с января по июнь 2021 года были погашены следующие облигации:

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%
ПАО «Росбанк»	29.05.2020	30.05.2021	10 000	5,60%

17. Субординированный долг

	Валюта	Процент- ная ставка, %	30 июня 2021 года, (не ауди- ровано) млн. руб.	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Societe Generale S.A. срок погашения 2029 год	Доллар США	LIBOR 6M + 268 bp	21 010	LIBOR 6M + 268 bp	21 450
Итого субординированный долг			21 010		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 года 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 года 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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

18. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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

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 бессрчного субординированного кредита. Когда выплата процентов по бессрчному субординированному кредиту становится обязательной, она отражается в составе капитала.

ЦБ РФ одобрил включение бессрчного субординированного кредита в регуляторный капитал Банка.

	Валюта	Процентная ставка, %	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Societe Generale S.A.	Доллар США	7,25%*	10 855	7,25%*	11 081
Societe Generale S.A.	Доллар США	LIBOR 6M + 687 bp	10 855	LIBOR 6M + 687 bp	11 081
Итого бессрчный субординированный долг			21 710		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 бессрчный 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

20. Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано) 2020 года		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано) 2020 года	
	2021 года		2021 года	
Процентные доходы по эффективной процентной ставке				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	26 359	27 825	13 060	13 654
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	8 278	9 883	4 298	4 912
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 083	2 876	1 854	1 540
Проценты по средствам в банках	1 242	1 824	564	695
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Процентные доходы по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 722	1 552	995	513
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	300	140	179	100
Итого процентный доход по эффективной процентной ставке	40 984	44 100	20 950	21 414
Прочие процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	59	151	33	57
Итого прочие процентные доходы	59	151	33	57
Итого процентные доходы	41 043	44 251	20 983	21 471
Процентные расходы по эффективной процентной ставке				
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Проценты по средствам корпоративных клиентов	8 072	9 525	4 160	4 371
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3 564	3 831	1 686	1 791
Проценты по депозитам физических лиц	3 496	5 495	1 730	2 569
Проценты по субординированному долгу	518	450	248	330
Проценты по средствам банков	433	792	274	551
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	16 083	20 093	8 098	9 612
Прочие процентные расходы				
Обязательства по аренде	213	175	105	90
Итого прочие процентные расходы	213	175	105	90
Итого процентные расходы	16 296	20 268	8 203	9 702
Чистый процентный доход	24 747	23 983	12 780	11 769

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

21. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы

За 6 и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, сумма расходов по кредитным убыткам в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Этап 1 создание/ (восстановление) резервов	266	439	793	783
Этап 2 создание/ (восстановление) резервов	847	3 339	1	1 811
Этап 3 создание/ (восстановление) резервов	942	3 716	(36)	2 496
ПСКО создание/ (восстановление) резервов	—	(1)	—	—
Погашение ранее списанных кредитов	(2)	(1)	(1)	(1)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	40	2	35	—
Расходы по кредитным убыткам	2 093	7 494	792	5 089

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	—	144	621	—	—	765
Переводы в Этап 2	(5)	(12)	(95)	—	—	(112)
Переводы в Этап 3	—	(4)	(80)	—	—	(84)
Чистое изменение резерва под ОКУ	20	(11)	248	4	1	262
Курсовые разницы	—	(3)	(6)	—	—	(9)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	42	803	9 538	27	2	10 412
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	—	644	1 310	—	—	1 954
Переводы в Этап 1	—	(141)	(195)	—	—	(336)
Переводы в Этап 2	5	12	390	—	—	407
Переводы в Этап 3	—	(6)	(1 039)	—	—	(1 045)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(4)	(178)	997	—	—	815
Курсовые разницы	—	(4)	—	—	—	(4)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	1	327	1 463	—	—	1 791
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	—	5 751	25 570	—	—	31 321
Переводы в Этап 1	—	(3)	(426)	—	—	(429)
Переводы в Этап 2	—	—	(295)	—	—	(295)
Переводы в Этап 3	—	10	1 119	—	—	1 129
Чистое изменение резерва под ОКУ	—	(672)	1 146	—	—	474
Проданные и списанные суммы	—	(2 346)	(3 205)	—	—	(5 551)
Курсовые разницы	—	(32)	(23)	—	—	(55)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	—	2 708	23 886	—	—	26 594
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	—	—	13	—	—	13
Создание резерва	—	—	—	—	—	—
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	—	—	13	—	—	13
Итог на 1 января 2021 года	27	7 084	35 743	23	1	42 878
Итог на 30 июня 2021 года	43	3 838	34 900	27	2	38 810

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты 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	—	6	302	—	—	308
Переводы в Этап 2	—	(52)	(136)	—	—	(188)
Переводы в Этап 3	—	(3)	(90)	—	—	(93)
Чистое изменение резерва под ОКУ	9	72	351	5	(1)	436
Курсовые разницы	1	14	32	—	—	47
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	18	659	5 327	20	1	6 025
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	—	52	1 413	—	—	1 465
Переводы в Этап 1	—	(4)	(169)	—	—	(173)
Переводы в Этап 2	—	53	200	—	—	253
Переводы в Этап 3	—	(2)	(1 448)	—	—	(1 450)
Чистое изменение резерва под ОКУ	—	364	2 990	—	—	3 354
Курсовые разницы	—	(9)	1	—	—	(8)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	—	454	2 987	—	—	3 441
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	—	5 237	25 129	—	—	30 366
Переводы в Этап 1	—	(2)	(133)	—	—	(135)
Переводы в Этап 2	—	(1)	(64)	—	—	(65)
Переводы в Этап 3	—	5	1 538	—	—	1 543
Чистое изменение резерва под ОКУ	—	23	3 552	—	—	3 575
Проданные и списанные суммы	—	(43)	(5 816)	—	—	(5 859)
Курсовые разницы	—	355	85	—	—	440
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	—	5 574	24 291	—	—	29 865
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	—	—	14	—	—	14
Создание резерва	—	—	(1)	—	—	(1)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	—	—	13	—	—	13
Итог на 1 января 2020 года	8	5 911	31 424	15	2	37 360
Итог на 30 июня 2020 года	18	6 687	32 618	20	1	39 344

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

За 6 и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, сумма прочих резервов представлена следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Формирование резервов	71	(3)	61	(24)
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(59)	(44)	(25)	(18)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	27	56	15	41
Чистое (восстановление)/ обесценение изъятого обеспечения	(236)	42	2	10
Прочие резервы и обесценение	(197)	51	53	9

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 года	134	8	142
Переводы в Этап 1	6	11	17
Переводы в Этап 2	(4)	—	(4)
Переводы в Этап 3	(2)	—	(2)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(2)	6	4
Курсовые разницы	(2)	—	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	130	25	155
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	68	4	72
Переводы в Этап 1	(6)	—	(6)
Переводы в Этап 2	4	—	4
Переводы в Этап 3	(6)	—	(6)
Чистое изменение резерва под ОКУ	33	(1)	32
Курсовые разницы	(3)	—	(3)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	90	3	93
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	63	1 278	1 341
Переводы в Этап 1	—	(11)	(11)
Переводы в Этап 2	—	—	—
Переводы в Этап 3	8	—	8
Чистое изменение резерва под ОКУ	409	59	468
Проданные и списанные суммы	—	(13)	(13)
Курсовые разницы	—	(2)	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	480	1 311	1 791
Итог на 1 января 2021 года	265	1 290	1 555
Итог на 30 июня 2021 года	700	1 339	2 039

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(5)	—	(5)
Переводы в Этап 3	—	—	—
Чистое изменение резерва под ОКУ	(8)	11	3
Курсовые разницы	5	1	6
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	111	19	130
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	17	4	21
Переводы в Этап 1	(1)	—	(1)
Переводы в Этап 2	38	—	38
Переводы в Этап 3	—	—	—
Чистое изменение резерва под ОКУ	(15)	—	(15)
Курсовые разницы	1	—	1
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	40	4	44
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	42	99	141
Проданные и списанные суммы	—	(41)	(41)
Курсовые разницы	—	(1)	(1)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	53	1 115	1 168
Итог на 1 января 2020 года	179	1 069	1 248
Итог на 30 июня 2020 года	204	1 138	1 342

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	61
Возмещение убытков	(64)
Списанные суммы	(31)
Курсовые разницы	2
Резерв на 30 июня 2020 года	266
Резерв на 1 января 2021 года	594
Создание резерва	224
Возмещение убытков	(153)
Списанные суммы	(36)
Курсовые разницы	—
Резерв на 30 июня 2021 года	629

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	123	(64)	(10)	(283)
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(158)	(7)	(17)	360
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(352)	860	(202)	(2 271)
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	(387)	789	(229)	(2 194)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 507	2 848	849	2 615
Курсовые разницы	(287)	1 210	(1 007)	(2 079)
Влияние валютных инструментов своп	(385)	(478)	(347)	45
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	835	3 580	(505)	581

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

24. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы				
Агентские операции	2 424	1 931	1 332	892
Операции с пластиковыми картами	2 388	2 131	1 269	1 023
Расчетные операции	1 436	1 455	726	807
Документарные операции	837	689	429	365
Интернет банк	567	591	312	277
Кассовые операции	279	217	164	95
СМС-информирование	150	185	75	65
Прочие операции	760	665	393	349
Итого комиссионные доходы	8 841	7 864	4 700	3 873
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	1 710	1 388	847	688
Агентские операции	258	302	5	118
Расчетные операции	184	162	96	50
Кассовые операции	143	195	98	61
Документарные операции	12	53	4	5
Прочие операции	196	140	111	65
Итого комиссионные расходы	2 503	2 240	1 161	987

25. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Заработная плата и премии	6 940	7 875	3 341	3 777
Взносы на социальное обеспечение	2 284	2 288	1 103	1 036
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	3 679	2 654	1 899	1 361
Профессиональные услуги	1 404	1 065	722	746
Расходы на ремонт и технические обслуживание	979	1 070	458	584
Расходы на страхование вкладов	713	727	353	187
Расходы на рекламу и маркетинг	705	499	310	214
Расходы на связь	347	497	155	209
Расходы на операционную аренду	108	135	29	69
Безопасность	87	89	44	44
Транспортные расходы	52	100	7	55
Прочие	726	1 161	416	452
Итого операционные расходы	18 024	18 160	8 837	8 734

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 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 30 июня 2021 года.

Расходы по налогу на прибыль за 6 и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, представлены следующими позициями:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Начисление налога на прибыль – текущая часть	857	2 290	199	1 030
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	1 243	(984)	871	(1 274)
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	(109)	57	(12)	143
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль	1 991	1 363	1 058	(101)

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня, млн. руб. (не аудировано)	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Прибыль/(убыток)				
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	10 033	7 262	4 956	(584)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций				
Базовая и разводненная прибыль на акцию (шт.)	1 551 401 853	1 551 218 395	1 551 401 853	1 551 125 137
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	6,47	4,68	3,19	(0,38)

28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

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

	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2020 года, млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	629	594
Резервы по финансовым гарантиям, кредитным линиям и аккредитивам	700	265
Итого прочие резервы	1 329	859

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 277 млн. руб. и 167 млн. руб.; выданные гарантии обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили 20 млн. руб на 31 декабря 2020 года.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	30 июня 2021 года (не аудиро- вано) Номиналь- ная сумма млн. руб.	31 декабря 2020 года Номиналь- ная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	163 803	150 593
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	100 605	172 169
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	51 925	59 729
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	316 333	382 491

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

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.

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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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.

Выплаты на основе акций

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

29. Операции со связанными сторонами

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

	30 июня 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	153 800	274 690	129 033	301 655
- акционеры	153 782		129 028	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	18		5	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 272	46 239	19 981	57 058
- акционеры	16 272		19 981	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	30 июня 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
Кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки, всего	4 208	851 118	4 526	835 165
- ключевой управленческий персонал Группы	3		3	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 205		4 523	
Прочие активы	1 095	15 226	1 364	13 611
- акционеры	322		664	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	773		700	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24 412	42 783	32 520	54 676
- акционеры	24 412		32 520	
Средства банков и международных финансовых организаций	15 312	42 680	11 991	44 710
- акционеры	9 972		10 501	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 340		1 490	
Средства клиентов	4 026	975 362	3 589	924 638
- ключевой управленческий персонал Группы	169		162	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 857		3 427	
Выпущенные долговые ценные бумаги	481	86 369	992	108 033
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	481		992	
Прочие обязательства	639	21 640	522	20 599
- акционеры	603		481	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	36		41	
Субординированный долг	21 010	21 010	21 450	21 450
- акционеры	21 010		21 450	
Бессрочный субординированный долг	21 710	21 710	22 162	22 162
- акционеры	21 710		22 162	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	16 024	163 803	13 404	150 593
- акционеры	9 280		9 000	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	6 744		4 404	
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	8 759	100 605	49 613	172 169
- акционеры	4 785		45 441	
- ключевой управленческий персонал Группы	6		6	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 968		4 166	
Полученные гарантии	6 229	542 898	7 567	535 097
- акционеры	5 996		7 284	
- ключевой управленческий персонал Группы	4		—	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	229		283	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудировано)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	255	41 043	326	44 251
- акционеры	134		228	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	121		98	
Процентные расходы	(587)	(16 296)	(688)	(20 268)
- акционеры	(445)		(500)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(2)		(4)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(140)		(184)	
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	1 916	(387)	455	789
- акционеры	1 916		455	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	(469)	836	(101)	3 581
- акционеры	(469)		(101)	
Комиссионные доходы	2 009	8 841	1 717	7 864
- акционеры	145		153	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 864		1 564	
Комиссионные расходы	(31)	(2 503)	(58)	(2 240)
- акционеры	(31)		(58)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(108)	(8 800)	(46)	(7 997)
- акционеры	(108)		(30)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	—		(16)	
Прочие доходы	3	287	2	401
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3		2	

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 220 млн. руб., включая выплаты на основе акций 44 млн. руб. и 268 млн. руб., включая выплаты на основе акций 49 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 котируемые 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.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 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	274 661	274 661	301 646	301 646
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	10 805	10 805	10 910	10 910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Производные финансовые инструменты	45 034	45 034	54 454	54 454
- Долговые ценные бумаги	1 008	1 008	2 413	2 413
- Акции	197	197	191	191
Средства в банках	20 392	20 405	13 633	13 658
Кредиты, предоставленные клиентам	812 380	815 952	792 338	803 373
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 273	63 273	30 982	30 982
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	107 468	109 176	103 865	109 338
Прочие финансовые активы	4 524	4 524	3 892	3 892
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42 783	42 783	54 676	54 676
Средства банков и международных финансовых организаций	42 680	42 681	44 710	44 712
Средства клиентов	975 362	975 367	924 638	926 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 369	86 750	108 033	110 391
Прочие финансовые обязательства	18 065	18 065	17 976	17 976
Субординированный долг	21 010	21 010	21 450	21 450

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

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

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 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).

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Баланс	30 июня 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	—	45 034	—	—	54 454	—
- Долговые ценные бумаги	1 008	—	—	2 413	—	—
- Акции	—	197	—	—	191	—
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 273	—	—	30 982	—	—
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	8 220	—	—	7 354	—
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 433	41 350	—	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.

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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

- обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских 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.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распределено	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	14 067	5 359	865	4 456	24 747
Расходы по кредитным убыткам	(2 530)	472	6	(41)	(2 093)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	337	—	237	(141)	433
Чистые комиссионные доходы	4 381	1 703	326	(72)	6 338
Прочие резервы и восстановление/ (обесценение)	109	47	—	41	197
Прочие доходы	(6)	34	26	233	287
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	2 079	2 156	241	(4 476)	—
Итого операционные доходы	18 437	9 771	1 701	—	29 909
Операционные расходы	(14 231)	(2 522)	(1 075)	(196)	(18 024)
Межсегментное распределение операционных (расходов)/доходов	(135)	(43)	(18)	196	—
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	71	74	(6)	—	139
Прибыль до налогообложения	4 142	7 280	602	—	12 024
Расходы по налогу на прибыль	(686)	(1 205)	(100)	—	(1 991)
Чистая прибыль за период	3 456	6 075	502	—	10 033
Активы сегмента на 30 июня 2021 года (не аудировано)	770 672	509 297	90 386	16 620	1 386 975
Обязательства сегмента на 30 июня 2021 года (не аудировано)	391 054	720 929	56 221	23 229	1 191 433

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распределено	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	14 546	4 906	1 243	3 288	23 983
Расходы по кредитным убыткам	(7 124)	(355)	(2)	(13)	(7 494)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	211	—	3 804	348	4 363
Чистые комиссионные доходы	4 032	1 475	263	(146)	5 624
Прочие резервы	(33)	(13)	—	(5)	(51)
Прочие доходы	—	99	22	280	401
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	1 692	1 897	163	(3 752)	—
Итого операционные доходы	13 324	8 009	5 493	—	26 826
Операционные расходы	(14 030)	(2 383)	(966)	(781)	(18 160)
Межсегментное распределение операционных (расходов)/доходов	(635)	(100)	(46)	781	—
Прочие неоперационные расходы	(20)	(18)	(3)	—	(41)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(1 361)	5 508	4 478	—	8 625
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	215	(870)	(708)	—	(1 363)
Чистая прибыль/(убыток)	(1 146)	4 638	3 770	—	7 262
Активы сегмента на 31 декабря 2020 года	733 400	525 446	88 317	16 273	1 363 436
Обязательства сегмента на 31 декабря 2020 года	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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

32. События после отчетной даты

В июле 2021 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
ПАО «Росбанк»	13.07.2021	15.07.2023	20 000	7,60%


И.о. Председателя Правления
П.Ш. Шайхина

18 августа 2021 года
г. Москва



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 45 листа(ов)