

Группа РОСБАНК

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(не аудировано)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	8
2. Непрерывность деятельности	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Основные положения учетной политики	11
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	12
6. Денежные средства и их эквиваленты	13
7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14
8. Средства в банках	14
9. Производные финансовые инструменты	15
10. Кредиты, предоставленные клиентам	16
11. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	17
13. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17
14. Средства банков	17
15. Средства клиентов	18
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
17. Субординированный долг	19
18. Уставный капитал	19
19. Бессрочный субординированный долг	20
20. Чистый процентный доход	21
21. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы	21
22. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	26
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	26
24. Комиссионные доходы и расходы	26
25. Операционные расходы	27
26. Налог на прибыль	27
27. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	28
28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	28
29. Операции со связанными сторонами	31
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
31. Информация по сегментам	37
32. Политика управления рисками	40
33. События после отчетной даты	46

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 29	217 305	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		9 404	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 29	68 460	36 472
Средства в банках	8, 29	13 231	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	10, 29	826 835	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11, 29	82 136	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	12, 29	100 483	82 740
Изменений справедливой стоимости объектов хеджирования		12	131
Основные средства и активы в форме права пользования		25 139	24 636
Нематериальные активы		6 301	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль		102	85
Отложенные налоговые активы	26	2 042	2 248
Прочие активы		18 392	18 449
Итого активы		1 369 842	1 218 767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 13, 29	67 568	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации		17	18
Средства банков	14, 29	48 419	49 344
Средства клиентов	15, 29	937 695	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	16, 29	92 581	108 067
Прочие резервы	28	481	477
Обязательства по текущему налогу на прибыль		85	557
Отложенные налоговые обязательства	26	1 626	1 540
Прочие обязательства	29	18 602	20 645
Субординированный долг	17, 29	22 848	17 987
Итого обязательства		1 189 922	1 046 768
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	17 587	17 587
Эмиссионный доход	18	59 707	59 707
Собственные выкупленные акции		(17)	(17)
Бессрочный субординированный долг	19, 29	23 320	18 572
Фонд переоценки основных средств		3 915	3 993
Фонд переоценки по справедливой стоимости		55	50
Хеджирование денежных потоков		311	(37)
Нераспределенная прибыль		75 042	72 144
Итого капитал		179 920	171 999
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 369 842	1 218 767

Председатель Правления
И. А. Поляков

27 мая 2020
г. Москва



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

Группа РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	2020 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта (не аудировано) 2019 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	20, 29	22 686	22 645
Прочий процентный доход	20, 29	94	24
Процентные расходы	20, 29	(10 566)	(11 165)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		12 214	11 504
Расходы по кредитным убыткам	21	(2 405)	(2 146)
Чистый процентный доход		9 809	9 358
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	22, 29	2 983	(593)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	23	2 999	718
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		1	26
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7)	(5)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости		(1)	—
Комиссионные доходы	24, 29	3 991	3 746
Комиссионные расходы	24, 29	(1 253)	(1 087)
Прочие резервы		(42)	(13)
Прочие доходы		261	166
Чистые непроцентные доходы		8 932	2 958
Операционные доходы		18 741	12 316
Операционные расходы	25	(9 426)	(9 537)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		(5)	(4)
Прибыль до налогообложения		9 310	2 775
Расходы по налогу на прибыль	26	(1 464)	(567)
Чистая прибыль за период		7 846	2 208
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	27	5,06	1,42

Председатель Правления
И. А. Поляков

27 мая 2020
г. Москва



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

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах российских рублей)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта (не аудировано)	
	2020 года	2019 года
Чистая прибыль за период	7 846	2 208
Прочий совокупный доход/(расход)		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	–	(13)
Налог на прибыль от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	–	3
Хеджирование денежных потоков	434	(92)
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков	(86)	17
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(24)
Налог на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период	–	5
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям и кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	–
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	353	(104)
Итого совокупный доход/(расход)	8 199	2 104


 Председатель Правления
 И. А. Поляков



27 мая 2020
 г. Москва

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Бессрочный субординированный долг	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2018 года	17 587	59 707	–	10 421	172	4 218	4	62	60 634	152 805
Чистая прибыли/(убыток) за период	–	–	–	–	–	–	–	–	2 208	2 208
Прочий совокупный доход/(расход) за период	–	–	–	–	(10)	–	(19)	(75)	–	(104)
Итого совокупный доход/(расход) за период	–	–	–	–	(10)	–	(19)	(75)	2 208	2 104
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 36 млн. руб.)	–	–	–	–	–	(144)	–	–	144	–
Бессрочный субординированный долг	–	–	–	9 019	–	–	–	–	–	9 019
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу	–	–	–	–	–	–	–	–	(713)	(713)
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	–	–	–	–	–	–	–	–	142	142
31 марта 2019 года (не аудировано)	17 587	59 707	–	19 440	162	4 074	(15)	(13)	62 415	163 357
31 декабря 2019 года	17 587	59 707	(17)	18 572	–	3 993	50	(37)	72 144	171 999
Чистая прибыли/(убыток) за период	–	–	–	–	–	–	–	–	7 846	7 846
Прочий совокупный доход/(расход) за период	–	–	–	–	–	–	5	348	–	353
Итого совокупный доход/(расход) за период	–	–	–	–	–	–	5	348	7 846	8 199
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 20 млн. руб.)	–	–	–	–	–	(78)	–	–	78	–
Бессрочный субординированный долг	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу	–	–	–	–	–	–	–	–	(1 228)	(1 228)
Влияние изменений курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	–	–	–	4 748	–	–	–	–	(4 748)	–
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	–	–	–	–	–	–	–	–	950	950
31 марта 2020 года (не аудировано)	17 587	59 707	(17)	23 320	–	3 915	55	311	75 042	179 920

Председатель Правления
И. А. Поляков

27 мая 2020 г.
г. Москва

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

ГРУППА РОСБАНК
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА
(НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	За 3 месяца, закончившихся 31 марта (не аудировано)	
		2020 года	2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		22 624	22 275
Проценты уплаченные		(10 141)	(10 687)
Комиссионные доходы полученные		4 424	3 746
Комиссионные расходы уплаченные		(1 215)	(1 087)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(575)	2 117
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		8 556	(1 025)
Прочие операционные доходы полученные		261	108
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		171	57
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(7 409)	(6 996)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(797)	(476)
Движение денежных средств от(использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		15 899	8 032
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(362)	(298)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2 435	(2 298)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		8 030	1 940
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов, предоставленных клиентам		(34 813)	(29 772)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(990)	(1 105)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1 308)	483
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		(1)	(4)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		(8 196)	(23 835)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		62 462	58 863
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		(12 395)	802
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(2 721)	337
Чистые денежные средства от(использованные в) операционной деятельности		28 040	13 145
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(80 900)	(50 406)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		61 975	44 975
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		618	939
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 406)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 415)	(1 780)
Поступления от выбытия основных средств		54	187
Чистые денежные средства от(использованные в) инвестиционной деятельности		(31 074)	(6 086)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой		(3 019)	-
Выпуск облигаций		-	10 000
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(249)	125
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу		(1 228)	(713)
Платежи в отношении обязательства по аренде		(305)	-
Чистые денежные средства от(использованные в) финансовой деятельности		(4 801)	9 412
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		34 169	(7 366)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		26 334	9 106
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	6	190 975	191 285
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	6	217 309	200 391

Председатель Правления
И. А. Поляков

27 мая 2020
г. Москва

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

1. Организация

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

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

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

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

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %			Вид деятельности
		31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года	31 марта 2019 года	
АО «КБ ДельтаКредит»	Российская Федерация	–	Слияние	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс Банк»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Коммерческое кредитование
ООО «РБ Факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	В процессе ликвидации
ООО «РБ Спецдепозитарий»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Услуги депозитария
ООО «РБ-Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Услуги
ЗАО «Телсиком»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Телекоммуникационные услуги
ЗАО «СЖ Финанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Лизинговая деятельность

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

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

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с требованиями МСФО.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль (далее – «руб.»). Валютой представления настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до миллионов рублей, если не указано иное.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа на данный момент имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией стандартов МСФО, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

4. Основные положения учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, изложенных ниже.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб. / долл. США	77,7325	61,9057
Руб. / евро	85,7389	69,3406
Руб. / тр. унция золота	125 067,71	94 282,38
Руб. / тр. унция платины	56 511,53	60 110,43
Руб. / тр. унция палладия	179 328,88	118 858,94
Руб. / тр. унция серебра	1 082,81	1 117,09

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

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2020 года, как указано ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

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

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2020 года. Группа не применяла на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описываются ниже.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

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

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Денежные средства	12 440	18 591
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	10 073	22 327
Текущие счета в банках	114 443	33 875
Депозиты до востребования в банках	17 715	14 127
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3 872	5 328
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	58 766	96 727
Денежные средства и их эквиваленты	217 309	190 975
За вычетом резервов под кредитные убытки	(4)	(5)
Итого денежные средства и их эквиваленты	217 305	190 970

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

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2019 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации	2 800	2 964	4 177	4 402
Акции российских банков	1 072	1 621	1 151	1 735
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3 872	4 585	5 328	6 137

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	2 589	6 914
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	65 680	29 367
Акции	191	191
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	68 460	36 472

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

	31 марта 2020 года (не аудировано) Сумма, млн. руб.	31 декабря 2019 года Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги российских компаний	1 551	1 751
Долговые обязательства Российской Федерации	1 038	4 653
Долговые ценные бумаги российских банков	–	510
	2 589	6 914

8. Средства в банках

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Срочные депозиты в банках	13 235	13 637
За вычетом резервов под кредитные убытки	(4)	(3)
Итого средства в банках	13 231	13 634

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Группы не было средств в банках, индивидуально превышающих 10% от капитала Группы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2019 года млн. руб.		
	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость Активы	Справед- ливая стоимость Обяза- тельства	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость Активы	Справед- ливая стоимость Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на валюту, процентные ставки и акции						
Свопы	229 074	6 294	(4 590)	168 790	100	(2 023)
Форвардные контракты	106 046	5 470	(9 755)	91 503	2 253	(825)
Процентные свопы	531 986	48 704	(47 952)	416 715	25 611	(26 497)
Хеджирование денежных потоков	19 639	3 091	(433)	168	–	(45)
Хеджирование справедливой стоимости	5 000	–	(26)	5 000	–	(184)
Валютные опционы, опциона на процентные ставки и акции	77 062	1 922	(1 927)	51 526	778	(780)
Итого по валютным контрактам, процентным ставкам и акциям		65 481	(64 683)		28 742	(30 354)
Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары						
Форвардные контракты	110	29	(29)	191	24	(24)
Опционы	6 218	170	(172)	8 705	601	(601)
Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары		199	(201)		625	(625)
Итого		65 680	(64 884)		29 367	(30 979)

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков представлено договором своп (инструмент хеджирования), который обеспечивает Группе защиту на случай неблагоприятных изменений будущих денежных потоков, относящихся к субординированному займу, полученному от Societe Generale, номинированному в долларах США, в результате изменения курса. По состоянию на 31 марта 2020 года указанная часть хеджирования денежных потоков Группы, относится к части субординированного займа, в сумме 11 979 млн. руб.

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 General.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости Группы относится к риску изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в связи с изменением процентных ставок. По состоянию на 31 марта 2020 года хеджирование справедливой стоимости относится к облигациям федерального займа с фиксированной ставкой номинальной стоимостью 5 000 млн. руб.

Встроенные производные финансовые инструменты

Группа выпустила структурные облигации со встроенными деривативами, включенными в статью «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», в сумме 3 337 млн. руб. по состоянию на 31 марта 2020 года и 2 671 млн. руб. по состоянию на

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

31 декабря 2019 года. Одновременно Группа заключила процентные свопы с целью компенсировать будущие потоки к выплате по структурным облигациям. Справедливая стоимость процентных свопов, включенных в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», составила 3 337 млн. руб. по состоянию на 31 марта 2020 года и 2 662 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года.

10. Кредиты, предоставленные клиентам

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративного бизнеса		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	321 418	271 397
Чистые инвестиции в финансовую аренду	21 230	19 964
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	226	416
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	–	450
Кредиты розничного бизнеса		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	522 019	515 091
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	864 893	807 318
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 241	1 464
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 241	1 464
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	867 134	808 782
За вычетом резерва под кредитные убытки	(40 299)	(37 335)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	826 835	771 447

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет кредитов группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2020 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 226 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года - 416 млн. руб.).

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

	31 декабря 2019 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	450	530
	450	530

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	31 марта 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Российской Федерации	6,0%-6,5%	81 218	6,25%-6,5%	63 100
Облигации российских компаний	5,0%-8,75%	918	—	—
		<u>82 136</u>		<u>63 100</u>

12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Облигации Российской Федерации	7,0%-8,5%	63 669	7,0%-8,15%	53 101
Еврооблигации Российской Федерации	4,5%-7,5%	36 831	4,5%-7,5%	29 654
За вычетом резерва под кредитные убытки		(17)		(15)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		<u>100 483</u>		<u>82 740</u>

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

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	64 884	30 979
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	2 684	3 992
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>67 568</u>	<u>34 971</u>

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

14. Средства банков

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2019 года млн. руб.
Счета до востребования	38 432	47 339
Срочные депозиты	9 987	2 005
Итого средства банков	<u>48 419</u>	<u>49 344</u>

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имеет остатков по депозитам банков, по которым должны соблюдаться финансовые ковенанты.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года средства банков включали 22 926 млн. руб. и 23 873 млн. руб. (13% и 14% от суммы капитала Группы) соответственно, привлеченные от трех банков, что представляет собой значительную концентрацию.

15. Средства клиентов

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2019 года млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	271 527	275 459
Депозиты до востребования	325 902	219 686
Итого корпоративные клиенты	597 429	495 145
Физические лица		
Срочные депозиты	164 098	165 573
Депозиты до востребования	176 168	152 444
Итого физические лица	340 266	318 017
Итого средства клиентов	937 695	813 162

Информация по средствам клиентов, которые были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам, представлена в Примечании 28.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 марта 2019 года, млн. руб. (не аудировано)	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2019 года млн. руб.
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2020-2026 гг.	6,55%-12,00%	80 870	6,55%-12,00%	80 758
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2024 г.	7,84%-9,89%	10 263	7,84%-9,89%	10 146
Дисконтные векселя	7,23%-8,55%	1 448	7,23%-8,55%	14 067
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2019-2021 гг.	—	—	9,55%	3 096
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		92 581		108 067

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

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая ставка по купону, %
ООО «Русфинанс Банк»	21.03.2017	23.03.2020	3 019	9,55%

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

17. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	31 марта 2020 года (не аудировано) млн. руб.	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года млн. руб.
Societe Generale S.A. срок погашения 2020-2023 гг.	Доллар США	LIBOR 6M + 268 bp	22 848	LIBOR 6M + 268 bp	17 987
Итого субординированный долг			22 848		17 987

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

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

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

18. Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал в сумме 17 587 млн. руб. состоял из 1 551 401 853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и дают право одного голоса. Эффект гиперинфляции был отражен в сумме 2 073 млн. руб.

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

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Уставный капитал, разрешенный к выпуску	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров
Количество обыкновенных акций	1 846 461 466	295 059 613	1 551 401 853
- включая акции, выкупленные у акционеров	-	-	276 716

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

19. Бессрочный субординированный долг

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

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

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

	Валюта	Процентная ставка, %	31 марта 2020 года (не аудировано) млн. руб.	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года млн. руб.
Societe Generale S.A.	Доллар США	7,25%*	11 660	7,25%*	9 286
Societe Generale S.A.	Доллар США	LIBOR 6M + 687 bp	11 660	LIBOR 6M + 687 bp	9 286
Итого бессрочный субординированный долг			23 320		18 572

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

В январе 2019 года в условия привлеченного Группой в августе 2012 года субординированного кредита от Societe Generale S.A. в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов ЛИБОР 6 мес. + 765,2 базисных пунктов и сроком погашения в декабре 2022 года были внесены изменения. В соответствии с измененными условиями договора Societe Generale S.A. предоставляет Группе бессрочный субординированный кредит в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов в размере ЛИБОР 6M + 687 базисных пунктов, подлежащих выплате на полугодовой основе.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

20. Чистый процентный доход

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2020	2019
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	14 171	13 993
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	4 971	5 112
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 336	1 383
Проценты по средствам в банках	1 129	1 138
<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	1 039	941
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40	78
Итого процентный доход по эффективной процентной ставке	22 686	22 645
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	94	24
Итого прочие процентные доходы	94	24
Итого процентные доходы	22 780	22 669
Процентные расходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	5 154	4 840
Проценты по депозитам физических лиц	2 926	2 691
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2 040	2 304
Проценты по средствам банков	241	778
Проценты по субординированному долгу	120	411
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	10 481	11 024
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	85	141
Итого прочие процентные расходы	85	141
Итого процентные расходы	10 566	11 165
Чистый процентный доход до резервов по кредитным убыткам	12 214	11 504

21. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 годов, сумма расходов по кредитным убыткам в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2020	2019
Этап 1 создание/(восстановление) резервов	(344)	(119)
Этап 2 создание/(восстановление) резервов	1 528	973
Этап 3 создание/(восстановление) резервов	1 220	1 266
ПСКО создание/(восстановление) резервов	(1)	1
Погашение ранее списанных кредитов	–	(4)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	2	29
Расходы по кредитным убыткам	2 405	2 146

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Денежные средства и их эквиваленты и Средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого млн. руб.
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
Этап 1						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	8	622	4 868	15	2	5 515
Переводы в Этап 1	–	4	264	–	–	268
Переводы в Этап 2	–	(26)	(37)	–	–	(63)
Переводы в Этап 3	–	(1)	(23)	–	–	(24)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(1)	42	(371)	1	2	(327)
Курсовые разницы	1	28	82	1	–	112
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г.	8	669	4 783	17	4	5 481
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–	52	1 413	–	–	1 465
Переводы в Этап 1	–	(3)	(170)	–	–	(173)
Переводы в Этап 2	–	27	87	–	–	114
Переводы в Этап 3	–	(1)	(939)	–	–	(940)
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	274	1 268	–	–	1 542
Курсовые разницы	–	1	2	–	–	3
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г.	–	350	1 661	–	–	2 011
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	–	5 237	25 129	–	–	30 366
Переводы в Этап 1	–	(1)	(94)	–	–	(95)
Переводы в Этап 2	–	(1)	(50)	–	–	(51)
Переводы в Этап 3	–	2	962	–	–	964
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	54	1 136	–	–	1 190
Списанные суммы	–	(41)	(355)	–	–	(396)
Курсовые разницы	–	672	173	–	–	845
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г.	–	5 922	26 901	–	–	32 823
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	–	–	14	–	–	14
Создание резерва	–	–	(1)	–	–	(1)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г.	–	–	13	–	–	13
Итого на 1 января 2020 г.	8	5 911	31 424	15	2	37 360
Итого на 31 марта 2020 г.	8	6 941	33 358	17	4	40 328

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г., приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и Средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого млн. руб.
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
Этап 1						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	7	601	4 838	34	3	5 483
Переводы в Этап 1	–	–	184	–	–	184
Переводы в Этап 2	–	(23)	(53)	–	–	(76)
Переводы в Этап 3	–	–	(24)	–	–	(24)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(4)	(36)	(66)	(9)	(1)	(116)
Курсовые разницы	–	(18)	(31)	(1)	–	(50)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г.	3	524	4 848	24	2	5 401
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	–	35	1 204	–	–	1 239
Переводы в Этап 1	–	–	(149)	–	–	(149)
Переводы в Этап 2	–	23	118	–	–	141
Переводы в Этап 3	–	(1)	(752)	–	–	(753)
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	51	922	–	–	973
Курсовые разницы	–	–	(3)	–	–	(3)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г.	–	108	1 340	–	–	1 448
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	–	10 108	27 268	–	–	37 376
Переводы в Этап 1	–	–	(35)	–	–	(35)
Переводы в Этап 2	–	–	(65)	–	–	(65)
Переводы в Этап 3	–	2	776	–	–	778
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	948	420	–	–	1 368
Списанные суммы	–	(5)	(555)	–	–	(560)
Курсовые разницы	–	(211)	(113)	–	–	(324)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г.	–	10 842	27 696	–	–	38 538
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	–	–	9	–	–	9
Создание резерва	–	–	1	–	–	1
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г.	–	–	10	–	–	10
Итог на 1 января 2019 г.	7	10 744	33 319	34	3	44 107
Итог на 31 марта 2019 г.	3	11 474	33 894	24	2	45 397

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 годов, сумма прочих резервов представлена следующим образом:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб.	
	2020	(не аудировано) 2019
Формирование резервов	53	12
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(26)	(8)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	15	9
Прочие резервы	42	13

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 28.

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

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям, кредитным линиям, аккредитивам и прочим финансовым активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г., 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 г.	118	7	125
Переводы в Этап 1	1	–	1
Переводы в Этап 2	(4)	–	(4)
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	(16)	(1)	(17)
Курсовые разницы	10	–	10
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г.	109	6	115
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	17	4	21
Переводы в Этап 1	(1)	–	(1)
Переводы в Этап 2	30	–	30
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	(14)	–	(14)
Курсовые разницы	8	1	9
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г.	40	5	45
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	44	1 058	1 102
Переводы в Этап 1	–	–	–
Переводы в Этап 2	(33)	–	(33)
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	20	10	30
Списанные суммы	–	(2)	(2)
Курсовые разницы	–	10	10
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г.	31	1 076	1 107
Итог на 1 января 2020 г.	179	1 069	1 248
Итог на 31 марта 2020 г.	180	1 087	1 267

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г., 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 2019 г.	107	–	107
Переводы в Этап 1	–	–	–
Переводы в Этап 2	(2)	–	(2)
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	(7)	4	(3)
Курсовые разницы	2	2	4
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г.	100	6	106
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	23	4	27
Переводы в Этап 1	–	–	–
Переводы в Этап 2	(2)	–	(2)
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	–	–
Курсовые разницы	(2)	–	(2)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г.	19	4	23
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	127	952	1 079
Переводы в Этап 1	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–
Чистое изменение резерва под ОКУ	(109)	7	(102)
Списанные суммы	–	(6)	(6)
Курсовые разницы	(11)	–	(11)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г.	7	953	960
Итого на 1 января 2019 г.	257	956	1 213
Итого на 31 марта 2019 г.	126	963	1 089

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

	Претензии и прочие обязательства, млн. руб. (не аудировано)	Активы, изъятые в результате взыскания, млн. руб. (не аудировано)	Итого, млн. руб. (не аудировано)
Резерв на 1 января 2019 г.	426	574	1 000
Создание резерва	9	28	37
Возмещение убытков	(4)	(21)	(25)
Списанные суммы	(245)	(2)	(247)
Курсовые разницы	(13)	–	(13)
Резерв на 31 марта 2019 г.	173	579	752
Резерв на 1 января 2020 г.	298	516	814
Создание резерва	38	32	70
Возмещение убытков	(17)	–	(17)
Списанные суммы	–	1	1
Курсовые разницы	(18)	–	(18)
Резерв на 31 марта 2020 г.	301	549	850

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	млн. руб. (не аудировано) 2019
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	219	(123)
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(367)	38
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	<u>3 131</u>	<u>(508)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	<u>2 983</u>	<u>(593)</u>

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	млн. руб. (не аудировано) 2019
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	233	788
Курсовые разницы	3 289	80
Влияние валютных инструментов своп	<u>(523)</u>	<u>(150)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>2 999</u>	<u>718</u>

24. Комиссионные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	млн. руб. (не аудировано) 2019
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	1 108	985
Агентские операции	1 039	959
Расчетные операции	648	458
Документарные операции	324	348
Интернет банк	314	246
Кассовые операции	122	157
СМС-информирование	120	308
Прочие операции	<u>316</u>	<u>285</u>
Итого комиссионные доходы	<u>3 991</u>	<u>3 746</u>

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2020	2019
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	700	637
Агентские операции	184	146
Кассовые операции	134	149
Расчетные операции	112	109
Документарные операции	48	8
Прочие операции	75	38
Итого комиссионные расходы	1 253	1 087

25. Операционные расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2020	2019
Заработная плата и премии	4 098	4 435
Взносы на социальное обеспечение	1 252	1 266
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	1 293	1 068
Расходы на страхование вкладов	540	483
Расходы на ремонт и технические обслуживание	486	322
Профессиональные услуги	319	567
Расходы на связь	288	233
Расходы на рекламу и маркетинг	285	305
Расходы на операционную аренду	66	94
Безопасность	45	55
Транспортные расходы	45	25
Прочие	709	684
Итого операционные расходы	9 426	9 537

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 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, в основном связаны с различными методами / сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Согласно налоговому бизнес-планированию, осуществляемому раз в полгода, Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 31 марта 2019 года.

Расходы по налогу на прибыль за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 годов, представлены следующими позициями:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2020	2019
Начисление налога на прибыль - текущая часть (Уменьшение)/начисление отложенного налога - возникновение и уменьшение временных разниц	1 260	1 198
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	291	(799)
Расходы по налогу на прибыль	1 464	567

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта млн. руб. (не аудировано)	
	2020	2019
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	7 846	2 208
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Базовая и разводненная прибыль на акцию (шт.)	1 551 233 087	1 551 401 853
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (руб.)	5,06	1,42

28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

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

	31 марта 2020 года млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2019 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	301	298
Резервы по финансовым гарантиям, кредитным линиям и аккредитивам	180	179
Итого прочие резервы	481	477

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 65 млн. руб. и 220 млн. руб.; выданные гарантии обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, которые составили 8 млн. руб. и 6 млн. руб., соответственно.

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

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
	Номинальная сумма млн. руб.	Номинальная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	123 619	119 323
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	114 394	100 780
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	50 421	37 259
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	288 434	257 362

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. В случае если, по мнению российских налоговых органов, цены, примененные в контролируемых сделках, отличаются от рыночного уровня, суммы налогооблагаемых доходов/расходов по таким сделкам могут быть оспорены. Сумма потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена. По мнению Руководства, цены, применяемые компаниями Группы в контролируемых сделках, соответствуют рыночному уровню; методология Группы по определению рыночного уровня по сделкам между взаимозависимыми лицами соответствует положениям российского налогового законодательства по трансфертному ценообразованию.

Российским налоговым законодательством установлены правила налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и подготовки соответствующей отчетности. Группа

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

выполняет все требования налогового законодательства по предоставлению отчетности в отношении контролируемых иностранных компаний.

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

Российское налоговое законодательство регулирует порядок автоматического обмена информацией о финансовых счетах с иностранными государствами (территориями). В рамках требований об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах компании Группы обязаны проводить дополнительные процедуры идентификации своих клиентов, их выгодоприобретателей и (или) лиц, их контролирующих, с целью выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий), а также предоставлять в ФНС России ежегодную отчетность по счетам в отношении таких лиц.

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

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

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

По мнению Руководства, в 1 квартале 2020 года положения налогового законодательства применены к компаниям Группы надлежащим образом.

Операционная среда

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

Российская Федерация добывает и экспортирует существенные объемы нефти и природного газа, вследствие чего экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировых рынках, которые демонстрировали крайнюю нестабильность на протяжении 2018-2020 годов. Руководство не может надежно оценить влияние будущих колебаний цен на энергоносители на финансовое положение Группы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

С марта 2014 года, власти США и ЕС утвердили несколько пакетов санкций против российских государственных деятелей, бизнесменов и компаний. Геополитическая обстановка в мире остается напряженной из-за стресса в ряде регионов.

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

Как следствие этих факторов, российские финансовые активы столкнулись со значительным ростом волатильности в 2018-2020 годах. Эти события могут негативно повлиять на способность российских компаний привлекать деньги за рубежом и осуществлять экспортные операции, привести к оттоку капитала, ослаблению российского рубля и другим негативным экономическим последствиям.

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

Выплаты на основе акций

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

29. Операции со связанными сторонами

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

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2019 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты, всего	64 777	217 309	112 353	190 975
- акционеры	64 758		112 317	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	19		36	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28 351	68 460	9 977	36 472
- акционеры	28 272		9 898	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79		79	
Кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки, всего	3 012	867 134	3 136	808 782
- ключевой управленческий персонал Группы	4		2	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2019 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 008		3 134	
Прочие активы	704	18 392	52	18 449
- акционеры	605		8	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	99		44	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 826	67 568	19 807	34 971
- акционеры	33 826		19 807	
Средства банков	12 523	48 419	10 054	49 344
- акционеры	9 309		8 498	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 214		1 556	
Средства клиентов	5 266	937 695	5 245	813 162
- акционеры	678		17	
- ключевой управленческий персонал Группы	157		186	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 431		5 042	
Выпущенные долговые ценные бумаги	529	92 581	537	108 067
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	529		537	
Прочие обязательства	586	18 602	619	20 645
- акционеры	524		615	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	62		4	
Субординированный долг	22 848	22 848	17 987	17 987
- акционеры	22 848		17 987	
Бессрочный субординированный долг	23 320	23 320	18 572	18 572
- акционеры	23 320		18 572	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	20 351	123 619	18 871	119 323
- акционеры	10 525		9 281	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	9 826		9 590	
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	9 934	114 394	10 150	100 780
- акционеры	5 000		5 000	
- ключевой управленческий персонал Группы	6		5	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 928		5 145	
Полученные гарантии	6 761	467 762	4 348	365 446
- акционеры	6 493		4 118	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	268		230	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 г., млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г., млн. руб. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	268	22 780	436	22 669
- акционеры	211		389	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	57		47	
Процентные расходы	(1 017)	(10 566)	(1 029)	(11 165)
- акционеры	(998)		(944)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(2)		(3)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(17)		(82)	
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	(1 363)	2 983	(361)	(593)
- акционеры	(1 363)		(361)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	283	3 000	(374)	744
- акционеры	282		(374)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1		-	
Комиссионные доходы	1 048	3 991	696	3 746
- акционеры	92		46	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	956		650	
Комиссионные расходы	(70)	(1 253)	(16)	(1 087)
- акционеры	(70)		(16)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(79)	(4 076)	(158)	(3 836)
- акционеры	(78)		(158)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1)		-	
Прочие доходы	1	261	34	166
- акционеры	-		30	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1		4	

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 98 млн. руб. и 97 млн. руб. соответственно.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	31 марта 2020 года млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2019 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	217 305	217 305	190 970	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	9 404	9 404	9 042	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	65 680	65 680	29 367	29 367
- <i>Долговые ценные бумаги</i>	2 589	2 589	6 914	6 914
- <i>Акции</i>	191	191	191	191
Средства в банках	13 231	13 038	13 634	13 551
Кредиты, предоставленные клиентам	826 835	846 474	771 447	788 200
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82 136	82 136	63 100	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 483	103 327	82 740	86 013
Прочие финансовые активы	1 724	1 724	2 197	2 197
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	67 568	67 568	34 971	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	17	18	18
Средства банков	48 419	48 419	49 344	49 344
Средства клиентов	937 695	935 910	813 162	813 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 581	96 570	108 067	113 052
Прочие финансовые обязательства	14 513	14 513	15 698	15 698
Субординированный долг	22 848	22 848	17 987	17 987

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

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

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости: Уровень 1, 2 и 3. Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

Баланс	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2019 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	-	65 680	-	-	29 367	-
- Долговые ценные бумаги	2 589	-	-	6 914	-	-
- Акции	-	191	-	-	191	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82 136	-	-	63 100	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 241	-	-	1 464	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 684	64 884	-	3 992	30 979	-

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

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.

Оценка земельных участков и офисных зданий по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж, доходного метода и затратного метода. Ненаблюдаемые исходные данные, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить продавцы (в диапазоне от 0% до -15%). Ненаблюдаемые исходные данные, включенные в расчет, использующий доходный метод, в основном представлены корректировками,

отражающими ставки дисконтирования (от 10% до 12%), а также коэффициентами капитализации (от 9% до 12,5%).

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

31. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Чистая процентная маржа	7 360	2 362	893	1 599	12 214
Расходы по кредитным убыткам	(2 069)	(333)	(1)	(2)	(2 405)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	114	4	5 530	327	5 975
Чистые комиссионные доходы	2 826	693	129	(910)	2 738
Прочие резервы	(30)	(10)	–	(2)	(42)
Прочие доходы	148	64	10	39	261
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	442	529	80	(1 051)	–
Итого операционные доходы	8 791	3 309	6 641	–	18 741
Операционные расходы	(7 817)	(1 153)	(531)	75	(9 426)
Межсегментное распределение операционных расходов	45	23	7	(75)	–
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(1)	(4)	–	–	(5)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 018	2 175	6 117	–	9 310
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(160)	(342)	(962)	–	(1 464)
Чистая прибыль/(убыток)	858	1 833	5 155	–	7 846
Активы сегмента на 31 марта 2020 (не аудировано)	684 906	551 717	114 979	18 240	1 369 842
Обязательства сегмента на 31 марта 2020 (не аудировано)	412 914	680 994	77 749	18 265	1 189 922

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)
Чистая процентная маржа	6 233	2 434	853	1 984	11 504
Расходы по кредитным убыткам	(1 327)	(815)	(1)	(3)	(2 146)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	134	(2)	176	(162)	146
Чистые комиссионные доходы	1 600	936	126	(3)	2 659
Прочие резервы	—	—	—	(13)	(13)
Прочие доходы	8	30	12	116	166
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	806	1 047	66	(1 919)	—
Итого операционные доходы	7 454	3 630	1 232	—	12 316
Операционные расходы	(7 932)	(977)	(525)	(103)	(9 537)
Межсегментное распределение операционных расходов	(86)	(7)	(10)	103	—
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(1)	(3)	—	—	(4)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(565)	2 643	697	—	2 775
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(130)	(393)	(44)	—	(567)
Чистая прибыль/(убыток)	(695)	2 250	653	—	2 208
Активы сегмента на 31 декабря 2019	652 379	481 758	65 209	19 421	1 218 767
Обязательства сегмента на 31 декабря 2019	396 164	587 327	42 574	20 703	1 046 768

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

32. Политика управления рисками

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

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

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

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

Кредитный риск

Анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении за период, закончившийся 31 марта 2020 года, приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого, млн. руб.
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	129 819	280 099	479 147	82 754	63 100	1 034 919
Чистое изменение стоимости актива	(36 231)	46 915	9 532	17 746	19 036	56 998
Переводы в Этап 1	–	131	3 171	–	–	3 302
Переводы в Этап 2	–	(3 947)	(8 712)	–	–	(12 659)
Переводы в Этап 3	–	(39)	(2 218)	–	–	(2 257)
Валовая балансовая стоимость на 31 марта 2020 г.	93 588	323 159	480 920	100 500	82 136	1 080 303
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	–	5 681	6 208	–	–	11 889
Чистое изменение стоимости актива	–	2 934	(424)	–	–	2 510
Переводы в Этап 1	–	(126)	(2 531)	–	–	(2 657)
Переводы в Этап 2	–	3 947	9 020	–	–	12 967
Переводы в Этап 3	–	(150)	(2 573)	–	–	(2 723)
Валовая балансовая стоимость на 31 марта 2020 г.	–	12 286	9 700	–	–	21 986

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого, млн. руб.
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	–	6 447	30 924	–	–	37 371
Чистое изменение стоимости актива	–	798	(952)	–	–	(154)
Активы, которые были проданы	–	–	(181)	–	–	(181)
Переводы в Этап 1	–	(5)	(640)	–	–	(645)
Переводы в Этап 2	–	–	(308)	–	–	(308)
Переводы в Этап 3	–	189	4 791	–	–	4 980
Списанные суммы	–	–	(257)	–	–	(257)
Валовая балансовая стоимость на 31 марта 2020 г.	–	7 429	33 377	–	–	40 806
ПСКО						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	–	–	276	–	–	276
Чистое изменение стоимости актива	–	–	(13)	–	–	(13)
Валовая балансовая стоимость на 31 марта 2020 г.	–	–	263	–	–	263
Итог на 1 января 2020 г.	129 819	292 227	516 555	82 754	63 100	1 084 455
Итог на 31 марта 2020 г.	93 588	342 874	524 260	100 500	82 136	1 143 358

Анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого, млн. руб.
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	72 497	290 147	418 219	94 152	46 180	921 195
Чистое изменение стоимости актива	57 322	(10 522)	70 526	(6 601)	16 920	127 645
Приобретенные активы	–	–	5 853	–	–	5 853
Активы, которые были проданы	–	–	(7 430)	(4 796)	–	(12 226)
Переводы в Этап 1	–	1 819	6 180	–	–	7 999
Переводы в Этап 2	–	(1 229)	(6 800)	–	–	(8 029)
Переводы в Этап 3	–	(114)	(7 401)	–	–	(7 515)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	129 819	280 101	479 147	82 755	63 100	1 034 922
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	–	5 249	9 363	–	–	14 612
Чистое изменение стоимости актива	–	1 822	(837)	–	–	985
Переводы в Этап 1	–	(1 819)	(5 613)	–	–	(7 432)

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого, млн. руб.
Переводы в Этап 2	–	1 229	7 712	–	–	8 941
Переводы в Этап 3	–	(801)	(4 418)	–	–	(5 219)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	–	5 680	6 207	–	–	11 887
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	–	12 118	32 694	–	–	44 812
Чистое изменение стоимости актива	–	(1 021)	(3 737)	–	–	(4 758)
Активы, которые были проданы	–	–	(7 064)	–	–	(7 064)
Переводы в Этап 1	–	–	(567)	–	–	(567)
Переводы в Этап 2	–	–	(912)	–	–	(912)
Переводы в Этап 3	–	915	11 819	–	–	12 734
Списанные суммы	–	(5 566)	(1 308)	–	–	(6 874)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	–	6 446	30 925	–	–	37 371
ЛСКО						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	–	–	245	–	–	245
Чистое изменение стоимости актива	–	–	31	–	–	31
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	–	–	276	–	–	276
Итог на 1 января 2019 г.	72 497	307 514	460 521	94 152	46 180	980 864
Итог на 31 декабря 2019 г.	129 819	292 227	516 555	82 755	63 100	1 084 456

Структурный процентный риск

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

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

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

В течение 1 квартала 2020 года процентный риск Группы был внутри установленных лимитов и пороговых значений.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Краткосрочная	49	32
Среднесрочная	(144)	(162)
Долгосрочная	147	180
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	52	50

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

31 марта 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	Балансовая стоимость	Обоснованно возможные изменения			
		Руб. +117 б.п.	Долл. США -101 б.п.	Евро -9 б.п.	Итого
Средства в банках	103 657	841	(32)	1	(1 539)
Кредиты, предоставленные клиентам	826 835	2 686	(9)	–	2 030
Долговые ценные бумаги	185 208	791	(3)	–	566
Итого процентные активы	1 115 700	4 318	(44)	1	1 057
Средства банков	48 419	(1 114)	14	(1)	(93)
Средства клиентов	937 695	(3 496)	18	–	(2 082)
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 581	(74)	–	–	(74)
Итого процентные обязательства	1 078 695	(4 684)	32	(1)	(2 249)

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

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Балансовая стоимость	Обоснованно возможные изменения			
		Руб. +117 б.п.	Долл. США -101 б.п.	Евро -9 б.п.	Итого
Средства в банках	152 143	776	(39)	(1)	(1 683)
Кредиты, предоставленные клиентам	771 447	2 688	(9)	–	2 137
Долговые ценные бумаги	152 754	615	(2)	–	481
Итого процентные активы	1 076 344	4 079	(50)	(1)	935
Средства банков	49 344	(838)	22	1	609
Средства клиентов	813 162	(3 446)	19	–	(2 289)
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 067	(205)	–	–	(205)
Итого процентные обязательства	970 573	(4 489)	41	1	(1 885)

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Структурный валютный риск

Информация об уровне валютного риска Группы:

	Руб	Долл. США 1 долл. США = 77,7325 руб.	Евро 1 евро = 85,7389 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 марта 2020 года, Итого
Итого активы	977 096	243 936	127 393	608	20 809	1 369 842
Итого обязательства	772 812	321 601	73 277	608	21 625	1 189 923
Открытая балансовая позиция	204 284	(77 665)	54 116	-	(816)	
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	257 600	442 432	125 171	-	154 015	979 218
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(309 419)	(337 609)	(179 470)	-	(153 102)	(979 600)
Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(51 819)	104 823	(54 299)	-	913	
Итого открытая позиция	152 465	27 158	(183)	-	97	
	Руб	Долл. США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2019 года, Итого
Итого активы	933 464	149 811	118 394	483	16 615	1 218 767
Итого обязательства	745 647	221 816	60 448	483	18 374	1 046 768
Открытая балансовая позиция	187 817	(72 005)	57 946	-	(1 759)	
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	203 201	320 071	90 153	-	129 634	743 059
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(241 267)	(225 266)	(147 698)	-	(128 827)	(743 058)
Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(38 066)	94 805	(57 545)	-	807	
Итого открытая позиция	149 751	22 800	401	-	(952)	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	5 703	4 788	(31)	68
Прочие статьи капитала	4 562	3 830	(25)	54

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

33. События после отчетной даты

17 апреля 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило наивысший кредитный рейтинг ПАО РОСБАНК на уровне AAA (RU). Прогноз по рейтингу – «стабильный», что предполагает с наиболее высокой долей вероятности неизменность рейтинга на горизонте 12 – 18 месяцев.

27 апреля 2020 года был подписан приказ об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации НКО «ОРС» (АО).

21 мая 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО РОСБАНК на уровне ruAAA со стабильным прогнозом.

Председатель Правления
И. А. Поляков

27 мая 2020
г. Москва

