

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
**Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Август 2020 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	10
2. Непрерывность деятельности	12
3. Основы представления отчетности	12
4. Основные положения учетной политики	14
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	15
6. Денежные средства и их эквиваленты	16
7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17
8. Средства в банках	17
9. Производные финансовые инструменты	18
10. Кредиты, предоставленные клиентам	19
11. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20
12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
13. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21
14. Средства банков и международных финансовых организаций	21
15. Средства клиентов	21
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
17. Субординированный долг	22
18. Уставный капитал	23
19. Бессрочный субординированный долг	24
20. Чистый процентный доход	25
21. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы	26
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	31
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	31
24. Комиссионные доходы и расходы	32
25. Операционные расходы	32
26. Налог на прибыль	32
27. Прибыль/(убыток) в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	33
28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	34
29. Операции со связанными сторонами	37
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
31. Информация по сегментам	42
32. Политика управления рисками	45
33. События после отчетной даты	48

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества РОСБАНК

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности («промежуточная финансовая информация»). Руководство Публичного акционерного общества РОСБАНК несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

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

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

19 августа 2020 года

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

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

Группа РОСБАНК

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

	Примечания	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 29	360 949	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации		10 460	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 29	47 439	36 472
Средства в банках	8, 29	16 486	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	10, 29	790 325	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11, 29	1 435	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	12, 29	87 838	82 740
Изменений справедливой стоимости объектов хеджирования		285	131
Основные средства и активы в форме права пользования		24 822	24 636
Нематериальные активы		7 247	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль		74	85
Отложенные налоговые активы	26	3 264	2 248
Прочие активы		13 170	18 449
Итого активы		1 363 794	1 218 767
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 13, 29	49 715	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации		16	18
Средства банков и международных финансовых организаций	14, 29	35 251	49 344
Средства клиентов	15, 29	959 928	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	16, 29	97 191	108 067
Прочие резервы	28	470	477
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 290	557
Отложенные налоговые обязательства	26	1 571	1 540
Прочие обязательства		19 748	20 645
Субординированный долг	17, 29	20 311	17 987
Итого обязательства		1 185 491	1 046 768
Капитал			
Уставный капитал	18	17 587	17 587
Эмиссионный доход	18	59 709	59 707
Собственные выкупленные акции		-	(17)
Бессрочный субординированный долг	19, 29	20 985	18 572
Фонд переоценки основных средств		3 824	3 993
Фонд переоценки по справедливой стоимости		140	50
Хеджирование денежных потоков		(358)	(37)
Нераспределенная прибыль		76 416	72 144
Итого капитал		178 303	171 999
Итого обязательства и капитал		1 363 794	1 218 767

И.о. Председателя Правления
Н.В. Воеводина

19 августа 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК

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

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	20, 29	44 100	45 467	21 414	22 822
Прочий процентный доход	20, 29	151	117	57	93
Процентные расходы	20, 29	(20 268)	(22 866)	(9 702)	(11 701)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов		23 983	22 718	11 769	11 214
Расходы по кредитным убыткам	21	(7 494)	(3 596)	(5 089)	(1 450)
Чистый процентный доход		16 489	19 122	6 680	9 764
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	789	(790)	(2 194)	(197)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	23	3 580	1 586	581	868
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		1	27	-	1
Чистая прибыль от продажи инвестиций по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7)	(17)	-	(12)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости		-	217	1	217
Комиссионные доходы	24, 29	7 864	8 203	3 873	4 457
Комиссионные расходы	24, 29	(2 240)	(2 221)	(987)	(1 134)
Прочие резервы	21	(51)	(84)	(9)	(71)
Дивиденды полученные	29	-	410	-	410
Прочие доходы	29	401	342	140	176
Чистые непроцентные доходы		10 337	7 673	1 405	4 715
Операционные доходы		26 826	26 795	8 085	14 479
Операционные расходы	25	(18 160)	(19 082)	(8 734)	(9 545)
Прочие неоперационные (расходы)/доходы		(41)	12	(36)	16
Прибыль/(убыток) до налогообложения		8 625	7 725	(685)	4 950
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	26	(1 363)	(1 727)	101	(1 160)
Чистая прибыль/(убыток) за период		7 262	5 998	(584)	3 790
Прибыль/(убыток) на акцию					
Базовая и разводненная (руб.)	27	4,68	3,87	(0,38)	2,44

И.о. Председателя Правления
Н.В. Воеводина

19 августа 2020 года
г. Москва



Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано) 2020 года		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано) 2020 года	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Чистая прибыль/(убыток) за период	7 262	5 998	(584)	3 790
Прочий совокупный доход/(расход)				
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	(26)	-	(13)
Налог на прибыль от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	3	-	-
Хеджирование денежных потоков	(402)	(108)	(836)	(16)
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков	81	43	167	26
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103	(24)	103	-
Налог на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период	(24)	5	(24)	-
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям и кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	-	6	-
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	(231)	(107)	(584)	(3)
Итого совокупный доход/(расход)	7 031	5 891	(1 168)	3 787

И.о. Председателя Правления
Н.В. Воеводина

19 августа 2020 года
г. Москва



Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Бессрочный субординированный долг	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2018 года	17 587	59 707	-	10 421	172	4 218	4	62	60 634	152 805
Чистая прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	-	5 998	5 998
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	(23)	-	(19)	(65)	-	(107)
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	(23)	-	(19)	(65)	5 998	5 891
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 59 млн. руб.)	-	-	-	-	-	(234)	-	-	234	-
Бессрочный субординированный долг	-	-	-	8 493	-	-	-	-	-	8 493
Выплата процентов по бессрочному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(713)	(713)
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрочному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	140	140
Выкуп собственных акций	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)
30 июня 2019 года (не аудировано)	17 587	59 707	(17)	18 914	149	3 984	(15)	(3)	66 293	166 599
31 декабря 2019 года	17 587	59 707	(17)	18 572	-	3 993	50	(37)	72 144	171 999
Чистая прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	-	7 262	7 262
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	-	90	(321)	-	(231)
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-	-	90	(321)	7 262	7 031
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 42 млн. руб.)	-	-	-	-	-	(169)	-	-	169	-
Выплата процентов по бессрочному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 228)	(1 228)
Влияние изменений курса иностранной валюты по бессрочному субординированному долгу	-	-	-	2 413	-	-	-	-	(2 413)	-
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрочному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	482	482
Продажа акций	-	2	17	-	-	-	-	-	-	19
30 июня 2020 года (не аудировано)	17 587	59 709	-	20 985	-	3 824	140	(358)	76 416	178 303

И.о. Председателя Правления
Н. В. Воеводина

19 августа 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 года	(не аудировано) 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		45 263	44 567
Проценты уплаченные		(20 499)	(22 123)
Комиссионные доходы полученные		7 446	8 203
Комиссионные расходы уплаченные		(2 278)	(2 221)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(620)	3 730
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		2 077	(2 501)
Прочие операционные доходы полученные		401	342
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		105	49
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(16 251)	(17 289)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(1 065)	(2 003)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		14 579	10 754
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(1 416)	(870)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2 086	(5 978)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		4 197	(3 182)
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов, предоставленных клиентам		(16 196)	(56 658)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		5 050	(5 028)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		101	2 768
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		(2)	(5)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		(17 962)	(30 394)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		119 061	118 195
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		(12 493)	791
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		474	6 722
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности		97 479	37 115
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(80 900)	(113 611)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		141 975	96 170
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		23 624	6 908
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(24 388)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4 736)	(3 177)
Поступления от выбытия основных средств		74	462
Дивиденды полученные		-	410
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		55 649	(12 838)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой		(5 836)	(5 000)
Выпуск облигаций		10 000	20 000
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(2 439)	-
Выплата процентов по бессрочному субординированному долгу		(1 228)	(7 799)
Платежи в отношении обязательства по аренде		(643)	(713)
Продажа собственных акций		19	(17)
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		(127)	6 471
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		16 976	(11 479)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		2	4
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		169 979	19 273
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	6	190 970	191 279
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	6	360 949	210 554

И.о. Председателя Правления
Н.В. Воеводина

19 августа 2020 года
г. Москва



Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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.

ГРУППА РОСБАНК

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

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

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

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

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

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %			Вид деятельности
		30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года	30 июня 2019 года	
ООО «Русфинанс Банк»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Коммерческое кредитование
ООО «РБ Факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	В процессе ликвидации
ООО «РБ Спец-депозитарий»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Услуги депозитария
ООО «РБ-Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Услуги
ЗАО «Телсиком»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Телекоммуникационные услуги
ЗАО «СЖ Финанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ООО УК «РБ Капитал»	Российская Федерация	100/100	–	–	Деятельность по управлению фондами

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

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

2. Непрерывность деятельности

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

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

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

Влияние пандемии COVID-19

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

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

ГРУППА РОСБАНК

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

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

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

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

4. Основные положения учетной политики

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

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

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

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб. / долл. США	69,9513	61,9057
Руб. / евро	78,6812	69,3406
Руб. / тр. унция золота	123 680,89	94 282,38
Руб. / тр. унция платины	56 940,36	60 110,43
Руб. / тр. унция палладия	133 257,23	118 858,94
Руб. / тр. унция серебра	1 248,28	1 117,09

ГРУППА РОСБАНК

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

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

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

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Денежные средства	11 310	18 591
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	67 140	22 327
Текущие счета в банках	69 584	33 875
Депозиты до востребования в банках	12 468	14 127
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5 480	5 328
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	194 970	96 727
Денежные средства и их эквиваленты	360 952	190 975
За вычетом резервов под кредитные убытки	(3)	(5)
Итого денежные средства и их эквиваленты	360 949	190 970

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

	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2019 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость кредитов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справед- ливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации	4 403	4 602	4 177	4 402
Акции российских банков	1 077	1 646	1 151	1 735
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5 480	6 248	5 328	6 137

ГРУППА РОСБАНК

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

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

	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	3 623	6 914
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	43 625	29 367
Акции	191	191
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47 439	36 472

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

	30 июня 2020 года (не аудиро- вано) Сумма, млн. руб.	31 декабря 2019 года Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги		
Долговые обязательства Российской Федерации	3 061	4 653
Долговые ценные бумаги российских банков	562	510
Долговые ценные бумаги российских компаний	-	1 751
Итого долговые ценные бумаги	3 623	6 914

8. Средства в банках

	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Срочные депозиты в банках	16 501	13 637
За вычетом резервов под кредитные убытки	(15)	(3)
Итого средства в банках	16 486	13 634

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

ГРУППА РОСБАНК

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

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2019 года млн. руб.		
	Номи- нальная стои- мость	Справед- ливая стои- мость Активы	Справед- ливая стои- мость Обяза- тельства	Номи- нальная стои- мость	Справед- ливая стои- мость Активы	Справед- ливая стои- мость Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты						
Контракты на валюту и процентные ставки						
Свопы	299 336	2 220	(3 200)	168 790	100	(2 023)
Форвардные контракты	95 357	2 090	(2 859)	91 503	2 253	(825)
Процентные свопы	469 428	36 638	(37 258)	416 715	25 611	(26 497)
Хеджирование денежных потоков	10 089	1 043	(227)	168	-	(45)
Хеджирование справедливой стоимости	16 892	-	(442)	5 000	-	(184)
Валютные опционы и опционы на процентные ставки	68 076	1 316	(1 318)	51 526	778	(780)
Итого по валютным контрактам и процентным ставкам		43 307	(45 304)		28 742	(30 354)
Контракты на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции						
Форвардные контракты	35	12	(12)	191	24	(24)
Опционы и акции	7 800	306	(306)	8 705	601	(601)
Итого по контрактам на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции		318	(318)		625	(625)
Итого		43 625	(45 622)		29 367	(30 979)

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков представлено договором своп (инструмент хеджирования), который обеспечивает Группе защиту на случай неблагоприятных изменений будущих денежных потоков, относящихся к субординированному займу, полученному от Societe Generale, номинированному в долларах США, в результате изменения курса. По состоянию на 30 июня 2020 года указанная часть хеджирования денежных потоков Группы, относится к части субординированного займа, в сумме 10 780 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 Generale.

Хеджирование справедливой стоимости

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

ГРУППА РОСБАНК

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

Встроенные производные финансовые инструменты

Группа выпустила структурные облигации со встроенными деривативами, включенными в статью «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», в сумме 2 799 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2020 года и 2 671 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года. Одновременно Группа заключила процентные свопы с целью компенсировать будущие потоки к выплате по структурным облигациям. Справедливая стоимость процентных свопов, включенных в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», составила 2 799 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2020 года и 2 662 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года.

10. Кредиты, предоставленные клиентам

	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративного бизнеса		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	295 475	271 397
Чистые инвестиции в финансовую аренду	19 031	19 964
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	94	416
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	–	450
Кредиты розничного бизнеса		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	510 667	515 091
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	825 267	807 318
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 363	1 464
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 363	1 464
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	829 630	808 782
За вычетом резерва под кредитные убытки	(39 305)	(37 335)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	790 325	771 447

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 94 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 416 млн. руб.).

ГРУППА РОСБАНК

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

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

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

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

	30 июня 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	6,5%	537	6,25-6,5%	63 100
Облигации российских компаний	8,75%	493	-	-
Еврооблигации российских компаний	5,00%	405	-	-
		1 435		63 100

12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Облигации Российской Федерации	7,00-8,50%	63 682	7,00-8,15%	53 101
Еврооблигации Российской Федерации	4,25-7,50%	24 176	4,50-7,50%	29 654
За вычетом резерва под кредитные убытки		(20)		(15)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		87 838		82 740

ГРУППА РОСБАНК

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

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

	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	45 622	30 979
Короткая позиция по ценным бумагам	4 093	3 992
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	49 715	34 971

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

14. Средства банков и международных финансовых организаций

	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Счета до востребования	32 300	47 339
Срочные депозиты	2 951	2 005
Итого средства банков и международных финансовых организаций	35 251	49 344

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года средства банков и международных финансовых организаций включали 13 834 млн. руб. и 23 873 млн. руб. (8% и 14% от суммы капитала Группы), привлеченные от двух и трех банков, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

15. Средства клиентов

	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	300 938	275 459
Депозиты до востребования	325 327	219 686
Итого корпоративные клиенты	626 265	495 145
Физические лица		
Срочные депозиты	150 630	165 573
Депозиты до востребования	183 033	152 444
Итого физические лица	333 663	318 017
Итого средства клиентов	959 928	813 162

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

ГРУППА РОСБАНК

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

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2019 года млн. руб.
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2020-2026 годах	5,60-12,00%	85 582	6,55-12,00%	80 758
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2024 году	7,06-9,89%	10 133	7,84-9,89%	10 146
Дисконтные векселя	7,23-8,37%	1 476	7,23-8,55%	14 067
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2020 году	–	–	9,55%	3 096
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		97 191		108 067

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

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

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

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

17. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	30 июня 2020 года (не аудировано) млн. руб.	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года млн. руб.
Societe Generale S.A. срок погашения 2029 год	Доллар США	LIBOR 6M + 268 bp	20 311	LIBOR 6M + 268 bp	17 987
Итого субординированный долг			20 311		17 987

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

ГРУППА РОСБАНК

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

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

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

18. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал в сумме 17 587 млн. руб. состоял из 1 551 401 853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и дают право одного голоса. Эффект гиперинфляции был отражен в сумме 2 073 млн. руб.

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

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

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

	Уставный капитал, разрешенный к выпуску	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный	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

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

ГРУППА РОСБАНК

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

19. Бессрочный субординированный долг

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

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

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

	Валюта	Процентная ставка, %	30 июня 2020 года (не аудировано) млн. руб.	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года млн. руб.
Societe Generale S.A.	Доллар США	7,25%*	10 493	7,25%*	9 286
Societe Generale S.A.	Доллар США	LIBOR 6M + 687 bp	10 492	LIBOR 6M + 687 bp	9 286
Итого бессрочный субординированный долг			20 985		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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

20. Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	27 825	27 968	13 654	13 975
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	9 883	10 360	4 912	5 248
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 876	2 727	1 540	1 344
Проценты по средствам в банках	1 824	2 184	695	1 046
<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	1 552	2 077	513	1 136
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140	151	100	73
Итого процентный доход по эффективной процентной ставке	44 100	45 467	21 414	22 822
Прочие процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	151	117	57	93
Итого прочие процентные доходы	151	117	57	93
Итого процентные доходы	44 251	45 584	21 471	22 915
Процентные расходы по эффективной процентной ставке				
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Проценты по средствам корпоративных клиентов	9 525	10 326	4 371	5 486
Проценты по депозитам физических лиц	5 495	5 677	2 569	2 986
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3 831	4 707	1 791	2 403
Проценты по средствам банков	792	1 111	551	333
Проценты по субординированному долгу	450	766	330	355
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	–	1	–	1
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	20 093	22 588	9 612	11 564
Прочие процентные расходы				
Обязательства по аренде	175	278	90	137
Итого прочие процентные расходы	175	278	90	137
Итого процентные расходы	20 268	22 866	9 702	11 701
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов	23 983	22 718	11 769	11 214

ГРУППА РОСБАНК

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

21. Расходы по кредитным убыткам, прочие резервы

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19, Банк создал дополнительный резерв под розничные кредитные риски по реструктурированным в течение 6 месяцев 2020 года кредитам заемщикам, пострадавшим от последствий пандемии COVID-19 в размере 862 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2020 года.

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

За 6 и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, сумма расходов по кредитным убыткам в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Этап 1 создание/(восстановление) резервов	439	(85)	783	34
Этап 2 создание/(восстановление) резервов	3 339	1 246	1 811	273
Этап 3 создание/(восстановление) резервов	3 716	2 423	2 496	1 157
ПСКО создание/(восстановление) резервов	(1)	1	-	-
Погашение ранее списанных кредитов	(1)	(24)	(1)	(20)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	2	35	-	6
Расходы по кредитным убыткам	7 494	3 596	5 089	1 450

ГРУППА РОСБАНК

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

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

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб. (не аудировано)	Итого млн. руб. (не аудировано)
Этап 1						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	8	622	4 868	15	2	5 515
Переводы в Этап 1	-	6	302	-	-	308
Переводы в Этап 2	-	(52)	(136)	-	-	(188)
Переводы в Этап 3	-	(3)	(90)	-	-	(93)
Чистое изменение резерва под ОКУ	9	72	351	5	(1)	436
Курсовые разницы	1	14	32	-	-	47
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	18	659	5 327	20	1	6 025
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	52	1 413	-	-	1 465
Переводы в Этап 1	-	(4)	(169)	-	-	(173)
Переводы в Этап 2	-	53	200	-	-	253
Переводы в Этап 3	-	(2)	(1 448)	-	-	(1 450)
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	364	2 990	-	-	3 354
Курсовые разницы	-	(9)	1	-	-	(8)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	-	454	2 987	-	-	3 441
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	5 237	25 129	-	-	30 366
Переводы в Этап 1	-	(2)	(133)	-	-	(135)
Переводы в Этап 2	-	(1)	(64)	-	-	(65)
Переводы в Этап 3	-	5	1 538	-	-	1 543
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	23	3 552	-	-	3 575
Списанные суммы	-	(43)	(5 816)	-	-	(5 859)
Курсовые разницы	-	355	85	-	-	440
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	-	5 574	24 291	-	-	29 865
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	14	-	-	14
Создание резерва	-	-	(1)	-	-	(1)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	-	-	13	-	-	13
Итого на 1 января 2020 года	8	5 911	31 424	15	2	37 360
Итого на 30 июня 2020 года	18	6 687	32 618	20	1	39 344

ГРУППА РОСБАНК

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

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб. (не аудировано)	Инвестиции и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД, млн. руб. (не аудировано)	Итого млн. руб. (не аудировано)
Этап 1						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	7	601	4 838	34	3	5 483
Переводы в Этап 1	-	(3)	249	-	-	246
Переводы в Этап 2	-	(16)	(82)	-	-	(98)
Переводы в Этап 3	-	-	(64)	-	-	(64)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(2)	72	(149)	(12)	-	(91)
Курсовые разницы	-	(23)	(42)	(1)	-	(66)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	5	631	4 750	21	3	5 410
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	35	1 204	-	-	1 239
Переводы в Этап 1	-	3	(186)	-	-	(183)
Переводы в Этап 2	-	43	168	-	-	211
Переводы в Этап 3	-	(1)	(986)	-	-	(987)
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	18	1 224	-	-	1 242
Курсовые разницы	-	1	(3)	-	-	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	-	99	1 421	-	-	1 520
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	10 108	27 268	-	-	37 376
Переводы в Этап 1	-	-	(62)	-	-	(62)
Переводы в Этап 2	-	(27)	(86)	-	-	(113)
Переводы в Этап 3	-	2	1 050	-	-	1 052
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	957	1 538	-	-	2 495
Списанные суммы	-	(5 089)	(4 110)	-	-	(9 199)
Курсовые разницы	-	(285)	(132)	-	-	(417)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	-	5 666	25 466	-	-	31 132
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	9	-	-	9
Создание резерва	-	-	1	-	-	1
Резерв под ОКУ 30 июня 2019 года	-	-	10	-	-	10
Итого на 1 января 2019 года	7	10 744	33 319	34	3	44 107
Итого на 30 июня 2019 года	5	6 396	31 647	21	3	38 072

ГРУППА РОСБАНК

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

За 6 и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, сумма прочих резервов представлена следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Формирование резервов	39	100	(14)	88
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(44)	(42)	(18)	(34)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	56	26	41	17
Прочие резервы	51	84	9	71

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 28.

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

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям, кредитным линиям, аккредитивам и прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, приведен ниже:

	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, млн. руб. (не аудировано)	Прочие финансовые активы, млн. руб. (не аудировано)	Итого, млн. руб. (не аудировано)
Этап 1			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	118	7	125
Переводы в Этап 1	1	-	1
Переводы в Этап 2	(5)	-	(5)
Переводы в Этап 3	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	(8)	11	3
Курсовые разницы	5	1	6
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	111	19	130
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	17	4	21
Переводы в Этап 1	(1)	-	(1)
Переводы в Этап 2	38	-	38
Переводы в Этап 3	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	(15)	-	(15)
Курсовые разницы	1	-	1
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	40	4	44
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	44	1 058	1 102
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	(33)	-	(33)
Переводы в Этап 3	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	42	99	141
Списанные суммы	-	(41)	(41)
Курсовые разницы	-	(1)	(1)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	53	1 115	1 168
Итог на 1 января 2020 года	179	1 069	1 248
Итог на 30 июня 2020 года	204	1 138	1 342

ГРУППА РОСБАНК

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

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, приведен ниже:

	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, млн. руб. (не аудировано)	Прочие финансовые активы, млн. руб. (не аудировано)	Итого, млн. руб. (не аудировано)
Этап 1			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	107	-	107
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	(2)	-	(2)
Переводы в Этап 3	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	6	6
Курсовые разницы	2	2	4
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	107	8	115
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	23	4	27
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	4	-	4
Курсовые разницы	(3)	-	(3)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	24	4	28
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	127	952	1 079
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	(2)	-	(2)
Переводы в Этап 3	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	(105)	33	(72)
Списанные суммы	-	(17)	(17)
Курсовые разницы	(10)	-	(10)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	10	968	978
Итого на 1 января 2019 года	257	956	1 213
Итого на 30 июня 2019 года	141	980	1 121

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

	Претензии и прочие обязательства, млн. руб. (не аудировано)	Активы, изъятые в результате взыскания, млн. руб. (не аудировано)	Итого, млн. руб. (не аудировано)
Резерв на 1 января 2019 года	426	574	1 000
Создание резерва	66	104	170
Возмещение убытков	(13)	(57)	(70)
Списанные суммы	(253)	(17)	(270)
Курсовые разницы	(25)	-	(25)
Резерв на 30 июня 2019 года	201	604	805
Резерв на 1 января 2020 года	298	516	814
Создание резерва	61	42	103
Возмещение убытков	(64)	-	(64)
Списанные суммы	(31)	-	(31)
Курсовые разницы	2	-	2
Резерв на 30 июня 2020 года	266	558	824

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	(64)	(438)	(283)	(315)
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7)	310	360	272
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	860	(662)	(2 271)	(154)
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	789	(790)	(2 194)	(197)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2 848	1 880	2 615	1 092
Курсовые разницы	1 210	2	(2 079)	(78)
Влияние валютных инструментов своп	(478)	(296)	45	(146)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3 580	1 586	581	868

ГРУППА РОСБАНК

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

24. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Комиссионные доходы				
Операции с пластиковыми картами	2 131	2 122	1 023	1 137
Агентские операции	1 931	2 250	892	1 291
Расчетные операции	1 455	1 070	807	612
Документарные операции	689	658	365	310
Интернет банк	591	531	277	285
Кассовые операции	217	339	95	182
СМС-информирование	185	609	65	301
Прочие операции	665	624	349	339
Итого комиссионные доходы	7 864	8 203	3 873	4 457
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	1 388	1 344	688	707
Агентские операции	302	290	118	144
Кассовые операции	195	274	61	125
Расчетные операции	162	239	50	130
Документарные операции	53	13	5	5
Прочие операции	140	61	65	23
Итого комиссионные расходы	2 240	2 221	987	1 134

25. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Заработная плата и премии	7 875	8 806	3 777	4 246
Взносы на социальное обеспечение	2 288	2 381	1 036	1 115
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	2 654	2 192	1 361	1 124
Расходы на ремонт и технические обслуживание	1 070	1 044	584	722
Профессиональные услуги	1 065	902	746	460
Расходы на страхование вкладов	727	977	187	494
Расходы на рекламу и маркетинг	499	622	214	317
Расходы на связь	497	538	209	305
Расходы на операционную аренду	135	234	69	140
Транспортные расходы	100	44	55	19
Безопасность	89	73	44	18
Прочие	1 161	1 269	452	585
Итого операционные расходы	18 160	19 082	8 734	9 545

26. Налог на прибыль

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

ГРУППА РОСБАНК

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Согласно налоговому бизнес-планированию, осуществляемому раз в полгода, Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 30 июня 2020 года.

Расходы по налогу на прибыль за 6 и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, представлены следующими позициями:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Начисление налога на прибыль – текущая часть	2 290	2 052	1 030	854
(Уменьшение)/начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(984)	(376)	(1 274)	423
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	57	51	143	(117)
Расходы по налогу на прибыль	1 363	1 727	(101)	1 160

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня млн. руб. (не аудировано)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Прибыль				
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	7 262	5 998	(584)	3 790
Средневзвешенное количество обыкновенных акций				
Базовая и разводненная прибыль на акцию (шт.)	1 551 218 395	1 551 343 435	1 551 125 137	1 551 401 853
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	4,68	3,87	(0,38)	2,44

ГРУППА РОСБАНК

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

28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

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

	30 июня 2020 года млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	266	298
Резервы по финансовым гарантиям, кредитным линиям и аккредитивам	204	179
Итого прочие резервы	470	477

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 67 млн. руб. и 220 млн. руб.; выданные гарантии обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, которые составили 20 млн. руб. и 6 млн. руб., соответственно.

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

	30 июня 2020 года (не аудиро- вано) Номинальная сумма млн. руб.	31 декабря 2019 года Номинальная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	120 609	119 323
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	110 029	100 780
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	45 014	37 259
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	275 652	257 362

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

ГРУППА РОСБАНК

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

Судебные иски

В процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков за исключением тех, что были начислены.

Налогообложение

Действующие положения российского налогового законодательства характеризуются существенной долей неопределенности, допускают неоднозначные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержены частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. С каждым годом ужесточается подход российских налоговых органов при интерпретации налогового законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

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

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

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

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

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

По мнению Руководства, во 2 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.

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

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

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

Выплаты на основе акций

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

29. Операции со связанными сторонами

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

	30 июня 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	255 961	360 952	112 353	190 975
- акционеры	255 943		112 317	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	18		36	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 291	47 439	9 977	36 472
- акционеры	16 212		9 898	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79		79	
Кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки, всего	2 492	829 630	3 136	808 782
- ключевой управленческий персонал Группы	4		2	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 488		3 134	
Прочие активы	656	13 170	52	18 449
- акционеры	629		8	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	27		44	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29 088	49 715	19 807	34 971
- акционеры	29 088		19 807	
Средства банков и международных финансовых организаций	10 490	35 251	10 054	49 344
- акционеры	9 234		8 498	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 256		1 556	
Средства клиентов	8 864	959 928	5 245	813 162
- акционеры	14		17	
- ключевой управленческий персонал Группы	151		186	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8 699		5 042	
Выпущенные долговые ценные бумаги	979	97 191	537	108 067
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	979		537	
Прочие обязательства	588	19 748	619	20 645
- акционеры	532		615	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	56		4	
Субординированный долг	20 310	20 311	17 987	17 987
- акционеры	20 310		17 987	
Бессрочный субординированный долг	20 985	20 985	18 572	18 572
- акционеры	20 985		18 572	

ГРУППА РОСБАНК

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

	30 июня 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
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	19 912	120 609	18 871	119 323
- акционеры	10 356		9 281	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	9 556		9 590	
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	8 982	110 029	10 150	100 780
- акционеры	5 000		5 000	
- ключевой управленческий персонал Группы	5		5	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 977		5 145	
Полученные гарантии	6 762	540 235	4 348	365 446
- акционеры	6 513		4 118	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	249		230	

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудировано)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, млн. руб. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	326	44 251	1 868	45 584
- акционеры	228		981	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	98		887	
Процентные расходы	(1 665)	(20 268)	(2 117)	(22 866)
- акционеры	(1 477)		(1 136)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(4)		(976)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(184)		(5)	
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	455	789	(1 755)	(790)
- акционеры	455		(1 755)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	(101)	3 581	2 234	1 613
- акционеры	(101)		1 117	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		1 117	
Комиссионные доходы	1 717	7 864	1 560	8 203
- акционеры	153		1 469	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 564		91	
Комиссионные расходы	(58)	(2 240)	(81)	(2 221)
- акционеры	(58)		(41)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой			(40)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(46)	(7 997)	(146)	(7 895)
- акционеры	(30)		(146)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(16)		-	

ГРУППА РОСБАНК

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудировано)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, млн. руб. (не аудировано)	
Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Полученные дивиденды	-	-	410	410
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-	-	410	-
Прочие доходы	2	401	8	342
- акционеры	-	-	-	-
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2	-	8	-
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	(210)	(10 163)	(232)	(11 187)
- ключевой управленческий персонал	(210)	-	(232)	-
Выплата на основе акций	(39)	-	(72)	-
- ключевой управленческий персонал	(39)	-	(72)	-

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 котированные на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми и долговыми ценными бумагами, 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.

ГРУППА РОСБАНК

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

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

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

	30 июня 2020 года млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2019 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справед- ливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справед- ливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	360 949	360 949	190 970	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации	10 460	10 460	9 042	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Производные финансовые инструменты	43 625	43 625	29 367	29 367
- Долговые ценные бумаги	3 623	3 623	6 914	6 914
- Акции	191	191	191	191
Средства в банках	16 486	16 559	13 634	13 551
Кредиты, предоставленные клиентам	790 325	809 925	771 447	788 200
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 435	1 435	63 100	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	87 838	94 088	82 740	86 013
Прочие финансовые активы	1 501	1 501	2 197	2 197
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	49 715	49 715	34 971	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации	16	16	18	18
Средства банков и международных финансовых организаций	35 251	35 251	49 344	49 344
Средства клиентов	959 928	962 449	813 162	813 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 191	102 415	108 067	113 052
Прочие финансовые обязательства	16 233	16 233	15 698	15 698
Субординированный долг	20 311	20 311	17 987	17 987

ГРУППА РОСБАНК

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

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

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

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости: Уровень 1, 2 и 3. Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

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

Баланс	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2019 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	-	43 625	-	-	29 367	-
- Долговые ценные бумаги	3 623	-	-	6 914	-	-
- Акции	-	191	-	-	191	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 435	-	-	63 100	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 363	-	-	1 464	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 093	45 622	-	3 992	30 979	-

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

ГРУППА РОСБАНК

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

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

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

31. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Не распре- делено	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020 года (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	14 546	4 906	1 243	3 288	23 983
Расходы по кредитным убыткам	(7 124)	(355)	(2)	(13)	(7 494)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	211	-	3 804	348	4 363
Чистые комиссионные доходы	4 032	1 475	263	(146)	5 624
Прочие резервы	(33)	(13)	-	(5)	(51)
Прочие доходы	-	99	22	280	401
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	1 692	1 897	163	(3 752)	-
Итого операционные доходы	13 324	8 009	5 493	-	26 826
Операционные расходы	(14 030)	(2 383)	(966)	(781)	(18 160)
Межсегментное распределение операционных расходов	(635)	(100)	(46)	781	-
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(20)	(18)	(3)	-	(41)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(1 361)	5 508	4 478	-	8 625
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	215	(870)	(708)	-	(1 363)
Чистая прибыль/(убыток)	(1 146)	4 638	3 770	-	7 262
Активы сегмента на 30 июня 2020 года (не аудировано)	720 571	547 005	81 955	14 263	1 363 794
Обязательства сегмента на 30 июня 2020 года (не аудировано)	408 552	699 560	56 582	20 797	1 185 491

ГРУППА РОСБАНК

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

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Не распре- делено	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 года (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	13 128	4 848	1 520	3 222	22 718
Расходы по кредитным убыткам	(2 650)	(852)	(4)	(90)	(3 596)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	296	60	563	104	1 023
Чистые комиссионные доходы	3 751	1 957	299	(25)	5 982
Прочие резервы	–	(84)	–	–	(84)
Дивиденды полученные	410	–	–	–	410
Прочие доходы	(6)	121	31	196	342
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	1 421	1 842	144	(3 407)	–
Итого операционные доходы	16 350	7 892	2 553	–	26 795
Операционные расходы	(15 977)	(2 043)	(969)	(93)	(19 082)
Межсегментное распределение операционных расходов	(74)	(15)	(4)	93	–
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	3	8	1	–	12
Прибыль/(убыток) до налогообложения	302	5 842	1 581	–	7 725
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(67)	(1 307)	(353)	–	(1 727)
Чистая прибыль/(убыток)	235	4 535	1 228	–	5 998
Активы сегмента на 31 декабря 2019 года	652 379	481 758	65 209	19 421	1 218 767
Обязательства сегмента на 31 декабря 2019 года	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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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.

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 полугодия 2020 года процентный риск Группы был внутри установленных лимитов и пороговых значений.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года, млн. руб.
Краткосрочная	57	32
Среднесрочная	(156)	(162)
Долгосрочная	142	180
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	43	50

ГРУППА РОСБАНК

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

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

30 июня 2020 года, млн. руб. (не аудировано)	Балансо- вая стоимость	Обоснованно возможные изменения			
		Руб. +64 б.п.	Долл. США -6 б.п.	Евро -19 б.п.	Итого
Средства в банках*	307 004	1 499	(3)	(2)	1 097
Кредиты, предоставленные клиентам	790 325	1 309	-	(1)	1 226
Долговые ценные бумаги	92 896	13	-	-	13
Итого процентные активы	1 190 225	2 821	(3)	(3)	2 336
Средства банков и международных финансовых организаций	35 251	(616)	2	2	(290)
Средства клиентов	959 928	(2 085)	1	-	(2 010)
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 191	(37)	-	-	(37)
Итого процентные обязательства	1 092 370	(2 738)	3	2	(2 337)

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

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

Структурный валютный риск

Информация об уровне валютного риска Группы:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 69,9513 руб.	Евро 1 евро = 78,6812 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	30 июня 2020 года, Итого
Итого активы	890 918	298 138	153 491	545	20 702	1 363 794
Итого обязательства	805 023	282 928	59 731	545	37 264	1 185 491
Открытая балансовая позиция	85 895	15 210	93 760	-	(16 562)	
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	336 187	378 611	98 635	-	163 609	977 042
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(268 985)	(368 470)	(192 676)	-	(146 911)	(977 042)
Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	67 202	10 141	(94 041)	-	16 698	
Итого открытая позиция	153 097	25 351	(281)	-	136	
	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 17% по отношению к доллару США и 15% по отношению к евро по состоянию на 30 июня 2020 года и к доллару США на 21% и к евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно. В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к доллару США на 17% и к евро на 15% по состоянию на 30 июня 2020 года и к доллару США на 21% и к евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно. Укрепление курса рубля по отношению к доллару США на 17% и к евро на 15% по состоянию на 30 июня 2020 года и к доллару США на 21% и к евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно, окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

ГРУППА РОСБАНК

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	30 июня 2020 года (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года	30 июня 2020 года (не аудиро- вано)	31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	4 310	4 788	(38)	68
Прочие статьи капитала	3 448	3 830	(30)	54

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

33. События после отчетной даты

8 июля 2020 года прошла официальная регистрация изменений в ЕГРЮЛ в части размера уставного капитала ООО «РБ Факторинг». Сумма дополнительного вклада в уставный капитал ООО «РБ Факторинг» составила 1 млрд. руб.

И.о. Председателя Правления
Н.В. Воеводина

19 августа 2020 года
г. Москва



ООО «Эрст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 48 листа(ов)