

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 1 полугодие 2021 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее – «ПАО РОСБАНК», «Банк») был зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 г. под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ПАО РОСБАНК является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Банка и его органов управления – 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

В 2014 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 49 от 17 декабря 2014 г.) в ЕГРЮЛ 23 января 2015 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК, и новое сокращенное фирменное наименование: ПАО РОСБАНК.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2014 года Банк проинформирован об увеличении до 99,4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. 2 августа 2016 г. Сосьете Женераль приобрел 7 200 000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99,950824%, что составляет 1 550 638 934 обыкновенных акций. По состоянию на 1 июля 2021 г. группа Сосьете Женераль владела 99,9689% акций Банка.

На 1 июля 2021 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 10 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский, Южный, Росбанк Дом, Росбанк Авто.

На отчетную дату Банк имел 262 точки продаж (293 – на начало года), оказывающих в 63 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

По состоянию на отчетную дату Банк вел свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, номер 2272, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, номер 2272, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана ФКЦБ России, номер 177-05721-100000, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России, номер 177-05724-010000, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России, номер 177-05729-000100, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выдана ФКЦБ России, номер 22-000-0-00029, без ограничения срока действия.

Банком используется лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 0016476 регистрационный номер: 17309Н, без ограничения срока действия.

Также Банком получена лицензия от Федеральной службы по техническому и экспортному контролю:

- Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации КИ 0302 № 015178, номер 3547, без ограничения срока действия.

В 2020 году Банком получена лицензия от Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций:

- Лицензия на оказание телематических услуг связи № 179990, сроком действия лицензии до 10 января 2025 г.

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 1 июля 2021 г.	По состоянию на 1 июля 2020 г.
Moody's Investor Service	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и иностранной валюте	Baa3	Baa3
	Прогноз	Стабильный	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	P-3	P-3
	Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте	Baa2	Baa2
	Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте	P-2	P-2
	Долгосрочная оценка риска контрагента	Baa2 (cr)	Baa2 (cr)
	Краткосрочная оценка риска контрагента	P-2 (cr)	P-2 (cr)
	Скорректированная базовая оценка кредитоспособности	baa3	baa3
	Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте	Baa3	Baa3
	Прогноз	Стабильный	Стабильный
	Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте	Baa3	Baa3
	Прогноз	Стабильный	Стабильный
Fitch Ratings	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте	BBB	BBB
	Прогноз	Стабильный	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте	F-2	F-2
	Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств	BBB	BBB
АКРА	Рейтинг устойчивости	bbb-	bbb-
	Рейтинг поддержки	2	2
Эксперт РА	Долгосрочный в национальной валюте	AAA(RU)	AAA(RU)
	Прогноз	Стабильный	Стабильный
	Долгосрочный в национальной валюте	ruAAA	ruAAA
	Прогноз	Стабильный	Стабильный

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 г. за номером 143. Обязательства физических лиц – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение

необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

На 1 июля 2021 г. ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 9-ти участников: Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Акционерное общество «Телсиком»; Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс», Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РБ Капитал», Общество с ограниченной ответственностью «РБ Трейдинг».

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 июля 2021 г. (тыс. руб.)	Доля участия Группы, %	На 1 января 2021 г. (тыс. руб.)	Доля участия Группы, %
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Депозитарная деятельность	35 000,00	100,00	35 000,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис», Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	Деятельность в области бухгалтерского учета	250,00	100,00	250,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Прочее денежное посредничество	0	0	155 770,40	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Торговля автотранспортными средствами	5 774 631,00	100,00	5 774 631,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения: - ПАО РОСБАНК - ООО «РУСФИНАНС»	Прочее денежное посредничество	0	0	23 009 000,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»,	Финансовый лизинг	1 131 261,68	100,00	1 131 261,68	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «Телсиком»	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	1 131 230,67 31,01	99,999 0,001	1 131 230,67 31,01	99,999 0,001
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения: - ООО «РБ Лизинг»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	7 130 307,80	100,00	7 130 307,80	100,00
Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РБ КАПИТАЛ"	Финансовый лизинг	302 335,24	100,00	302 335,24	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Трейдинг» - ООО «РУСФИНАНС» - ООО "РБ Лизинг"	Деятельность по управлению фондами	168 400,50 168 400,50 240 000,00	100,00 100,00 100,00	168 400,50 168 400,50 46 000,00	100,00 100,00 100,00
Итого, в т.ч.: ПАО РОСБАНК Участники Группы	Дилерская деятельность	45 000,00 44 999,00 1,00 14 827 186,21 14 613 754,70 213 431,51	100,00 99,999 0,001	0 0 0 37 752 957,61 37 584 525,10 168 431,51	0 0 0

01 марта 2021 года в ЕГРЮЛ внесена запись о прекращении деятельности ООО 'Русфинанс Банк' (ОГРН 1026300001991, рег.номер 1792). Деятельность ООО 'Русфинанс Банк' прекращена путем реорганизации в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

02 марта 2021 года совершена операция по увеличению вложения в ООО 'УК РБ Капитал' (ОГРН 1207700192590) на 194 000 тыс.рублей. После внесения дополнительного вклада сумма вложения ПАО РОСБАНК в ООО УК 'РБ Капитал' стала - 240 000 тыс. рублей, из них 16 000 тыс. рублей оформлены как безвозмездный вклад учредителя в имущество компании.
Доля ПАО РОСБАНК в ООО 'УК РБ Капитал' не изменилась и составляет 100% (сто процентов).

10 марта 2021 года совершена операция по списанию с баланса ПАО РОСБАНК вложения в НКО 'Объединенная расчетная система' (АО) (ОГРН 1027739479987, рег.номер 3342-К) на основании окончательных расчетов при ликвидации дочерней компании.

05 апреля 2021 года в ЕГРЮЛ зарегистрирован новый участник группы Общество с ограниченной ответственностью РБ Трейдинг (ОГРН 1217700157971) Учредителями ООО РБ Трейдинг выступили участники группы: ООО 'Русфинанс' - сумма вложения 44999 тыс. рублей, ООО 'РБ Сервис' - сумма вложения 1 тыс. рублей. Доля участия группы Росбанк в уставном капитале ООО РБ Трейдинг - 100%

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В отчетном периоде направления деятельности ПАО РОСБАНК не претерпели изменений. Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов.

Ключевыми направлениями его деятельности являются:

- Обслуживание физических лиц, в т. ч. работа с состоятельными частными клиентами (private banking) – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, обслуживание кредитовых и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости (ипотечное кредитование).
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т. ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление услуг в области торгового финансирования, а также услуги лизинга и факторинга.
- Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – предоставление клиентам доступа к финансовым инструментам, в т.ч. валютным и товарным СВОПам, валютным и товарным опционам, процентным и валютно-процентным СВОПам; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы
- Участники Группы занимаются также депозитарной деятельностью.

Информация о перспективах развития

Росбанк, являясь универсальным банком, продолжает укреплять свои позиции как в розничном, так и в корпоративном сегменте, фокусируясь на потребностях клиентов, и предлагая им инновационные и социально-ответственные решения.

В рознице одним из приоритетных направлений остается залоговое кредитование, где позиции Росбанка уже достаточно сильны (топ-6 по портфелю ипотечных кредитов, топ-3 по портфелю автокредитов), благодаря эффективной модели продаж, а также высокому уровню цифровизации продуктового предложения. Еще одним из направлений развития выступает расширение инвестиционного продуктового предложения для розничных клиентов. Сегмент малого бизнеса остается одним из наиболее динамичных и далее так же, как и сейчас, будет развиваться в первую очередь за счет транзакционных видов деятельности.

В корпоративном сегменте Банк продолжит укреплять исторически крепкие отношения с крупнейшими клиентами, благодаря улучшенному продуктовому предложению в расчетно-кассовом обслуживании и других транзакционных услугах, а также развивать сотрудничество с клиентами в

сегментах крупного и среднего бизнеса, фокусируясь на транзакционных доходах и развивая скоринговые продукты через цифровое предложение.

В части поддерживающих и общепанковских подразделений Банк будет развивать общий уровень цифровизации и трансформации банковской системы для обеспечения роста эффективности, увеличивать ИТ-стабильность, внедрять систематический подход к управлению данными. Банк также планирует развивать устойчивое и зеленое финансирование и корпоративную культуру, способствующую реализации стратегических целей.

Долгосрочное развитие Росбанка основывается на ключевых стратегических векторах развития международной финансовой группы Societe Generale, частью которой Росбанк является:

- Клиент - партнер, с которым мы достигаем наши цели
- Эффективность - инструмент для достижения наших целей
- Устойчивое развитие - наше видение лучшего устойчивого будущего, наша цель

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка

За 1 полугодие 2021г. география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны (82,4% – на 1 июля 2021 г. и 87,09% – на 1 января 2021 г.). Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года увеличилась (17,6% против 12,91%), за счет прироста удельного веса в ресурсной базе французского капитала (соответствующие обязательства составляют 12,7% против 8,29%).

За 1 полугодие 2021года Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

За 1 полугодие Банком получена прибыль в размере 13,613 млрд руб. по сравнению с прибылью в размере 6,444 млрд руб. за 1 полугодие 2020 года.

Балансовая стоимость активов за 1 полугодие 2021 года увеличилась на 18,052 млрд руб. (на 163.682 млрд руб. – за предыдущий 2020 год). Данное увеличение активов связано с ростом чистых вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличение кредитного портфеля Банка за счет реорганизации в форме присоединения с ООО «Русфинанс Банк» в марте 2021года.

По состоянию на 1 июля 2021 г. общий капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составил 195,0 млрд руб. (163.9 млрд руб. по состоянию на 1 января 2020 г.).

Источниками роста капитала за 1 полугодии 2021 года стали положительная курсовая переоценка субординированных займов на общую сумму 590 млн долл. США., произошедшая вследствие роста курса доллара США к российскому рублю, прибыль Банка, а также положительные эффекты, вызванные реорганизацией ООО «Русфинанс Банк» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Уровень регуляторного капитала Банка является достаточным для покрытия всех видов риска и соответствует требованиям Банка России к достаточности капитала.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году 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 соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты 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.

Банк использует меры, направленные Банком России на поддержание секторов экономики и защиту интересов заемщиков юридических и физических лиц, в части не ухудшения оценки финансового положения заемщиков. В части расчета нормативов Банк не применял послаблений Банка России, направленных на поддержку финансового сектора (кредитных организаций), в части переоценки стоимости обеспечения, применения фиксированных курсов иностранной валюты, применения пониженных коэффициентов взвешивания активов по реструктурированным кредитам.

Информация о резервировании розничных кредитных рисков по реструктурированным в течение 1 полугодия 2021 года и 2020 года по кредитам для тех заемщиков, которые пострадали от последствий пандемии COVID-19, раскрыта в п 8.1 настоящей Пояснительной информации.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена в тысячах рублей, если не указано иное, за период, начинающийся 1 января 2021 г. и заканчивающийся 30 июня 2021 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 г.

Отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей, если не указано иное. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 июня 2021 г.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание 4983-У) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 полугодие 2021 года.
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2021 года.
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2021 г.;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2021 г.;
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2021 г.;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2021 г.;
 - настоящей Пояснительной информации.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 июля 2021 г. остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения остатков по счетам бухгалтерского учета с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

В соответствии с требованиями п. 3.2. *Указания 4983-У* промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2021 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 1 полугодия 2021года и 2020 года в деятельности ПАО РОСБАНК отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну ПАО РОСБАНК, включает:

1. Парольная информация и криптографические ключи (если иное не оговорено правилами их использования).
2. Сведения о технологиях и оборудовании, применяемых для защиты интересов Банка от мошенничества и иных преступных посягательств.
3. Сведения о технических системах охраны Банка.
4. Сведения о состоянии защиты коммерческой и банковской тайны.
5. Сведения, составляющие инсайдерскую информацию Банка (до момента их публикации в общедоступных источниках информации).
6. Сведения об автоматизированных системах Банка (АС), а именно:
 - 6.1. Сведения о принципах и средствах защиты информации в АС;
 - 6.2. Сведения о способах и методах защиты ресурсов АС от несанкционированного доступа.Сведения, которые в установленном в Банке порядке могут быть отнесены к коммерческой тайне в зависимости от результатов оценки максимально возможных потерь (ущерба, который может быть причинен Банку) в результате их возможного разглашения:
7. Сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или публикации отчетности, предусмотренной действующим законодательством).
8. Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, результаты аудиторских и других проверок деятельности Банка (решение о раскрытии результатов проверок принимается соответствующим органом управления Банка).
9. Сведения о ходе и результатах ведения коммерческих переговоров; форме, содержании и условиях заключаемых коммерческих сделок и договоров (за исключением случаев присоединения к общедоступным договорам – офертам).
10. Вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и (или) реализации).
11. Сведения об автоматизированных системах Банка (АС), а именно:
 - 11.1. Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации;
 - 11.2. Сведения о физической и логической структуре информационно-вычислительной сети.
12. Архивные документы о деятельности Банка и клиентов, отнесенные в соответствии с настоящим Перечнем к документам, содержащим коммерческую тайну.
13. Управленческая отчетность подразделений Банка, формируемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением тех видов отчетности, в отношении которых законодательно определены ограничения по установлению режима коммерческой тайны.

В связи с тем, что вышеописанные сведения составляют коммерческую тайну, информация по ним в настоящем отчете представлена в агрегированном виде.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Активы и обязательства ПАО РОСБАНК в 1 полугодии 2021 года учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ПАО РОСБАНК применял следующие принципы и методы оценки:

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оценивались по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете:

- финансовые активы отражались по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые обязательства отражались по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация Финансовых активов осуществляется:

- В категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», если выполняются оба следующих условия:
соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является удержание Финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков (Бизнес-модель «удерживать до погашения»);
SPPI-тест¹ пройден.
- В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если выполняются оба следующих условия:
соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является как удержание Финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи (Бизнес-модель «удерживать до погашения и продавать»);
SPPI-тест **Ошибка! Закладка не определена.** пройден.
- В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если:
соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является продажа (Бизнес-модель «продавать»). В данном случае SPPI-тест проводить не требуется; или
SPPI-тест **Ошибка! Закладка не определена.** не пройден (независимо от установленной Бизнес-модели для финансового инструмента).
В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том числе классифицируются производные финансовые инструменты (далее – ПФИ), долевые ценные бумаги, доли, финансовые активы со встроенными производными инструментами.

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

¹ **SPPI (solely payments of principal and interest) – тест** – анализ платежей по договору с целью выявления, являются ли они исключительно платежами в погашение основного долга и процентов. SPPI.

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Доли участия в уставных капиталах дочерних и зависимых обществах учитываются по методу без последующей переоценки.

При первоначальном признании долевого ценного документа, который иначе был бы классифицирован в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», может быть принято не подлежащее отмене решение отражать без права последующей реклассификации изменения справедливой стоимости таких долевого ценного документа в составе прочего совокупного дохода. Данное решение может иметь место для некотируемых на активном рынке долевого ценного документа, по которым доступной информации недостаточно для надежной оценки справедливой стоимости и которые не удерживаются в торговых целях.

В случае если по договору финансового актива предусмотрено получение субсидии в виде компенсации недополученного процентного дохода, такие субсидии классифицируются как неотъемлемая часть процентного дохода. Субсидия не включается в формулу расчета ЭПС и признается процентным доходом по факту получения соответствующего дохода.

Классификация финансовых обязательств:

- В категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» классифицируются все финансовые обязательства, за исключением ПФИ, обязательств по выданным банковским гарантиям (финансовым и нефинансовым) и обязательств по предоставлению денежных средств (кредитные линии) по процентной ставке ниже рыночной;
- В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» классифицируются ПФИ.

Финансовые обязательства могут быть представлены гибридными договорами. Если гибридный договор включает финансовое обязательство в качестве основного договора, то встроенный производный инструмент отделяется от основного договора и отражается в учете как производный инструмент только в случае, если одновременно соблюдаются все нижеперечисленные условия:

- встроенный производный инструмент является делимым (то есть экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора);
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и
- гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

Если встроенный производный инструмент отделяется, то основной договор классифицируется отдельно в соответствии с вышеуказанными принципами классификации, а ПФИ – по справедливой стоимости.

Обязательства по выданным банковским гарантиям или обязательства по предоставлению денежных средств (кредитные линии) по процентной ставке ниже рыночной после первоначального признания Банк оценивает по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки; и

- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода;

Активы (кроме финансовых инструментов) учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Последующая оценка объектов имущества осуществлялась по следующим моделям учета:

- основных средств, нематериальных активов – по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности² – по справедливой стоимости;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – по наименьшей из двух величин (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена):
 - первоначальной стоимости;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- запасов:
 - в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (т.е. по себестоимости);
 - по чистой возможной цене продажи с учетом следующего.

Данной оценке не подлежат Запасы:

- отвечающие определению литеры (с) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина 217н, и находящиеся в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности ПАО РОСБАНК;
- планируемые к использованию при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов Недвижимости ВНОД, не являющиеся предметом предполагаемой продажи;
- иные Запасы, переданные в эксплуатацию не позднее 12 месяцев с даты их приобретения (создания).

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотироваемые долевые и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

² Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации»

- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 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 ссуд 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 ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

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;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Оценка земельных участков и офисных зданий по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж, доходного метода и затратного метода. Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить продавцы (в диапазоне от 0% до -15%). Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, включенные в расчет, использующий доходный метод, в основном представлены корректировками, отражающими ставки дисконтирования (от 10% до 12%), а также коэффициентами капитализации (от 9% до 12,5%).

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражались и переоценивались исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, установленных Банком России, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

При определении финансового результата от реализации ценных бумаг и долговых обязательств применялся метод «FIFO».

Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, запасы, нематериальные активы и т.д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте/драгоценном металле, отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты/по учетной цене данного драгоценного металла, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.

С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), средства на счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства.

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее погашение задолженности, ранее списанной с баланса, отражается на счете по учету доходов от операций с кредитами и прочими размещенными средствами в периоде возмещения.

3.2. Информация об основных изменениях в Учетной политике Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка для применения в 2021 году и последующих годах:

3.2.1. В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- Определен перечень объектов, признаваемых в составе Запасов в разрезе аналитических групп, а именно:
 - (а) Специализированное банковское оборудование;
 - (б) Компьютерное оборудование и средства связи;
 - (с) Мебель и бытовое (хозяйственное) оборудование;
 - (d) Произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата;
 - (е) Сувенирная продукция (брендированная/небрендированная), призы, подарки, вручаемые победителям акций и конкурсов);

- (f) имущество, используемое при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов Недвижимости ВНОД;
- (g) а также объекты, не включенные в аналитические группы (а) – (с) и удовлетворяющие критериям признания ОС, но не удовлетворяющие критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС;
- определен перечень объектов, не признаваемых в составе Запасов, а именно, имущество, потребляемое при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, затраты на приобретение которого признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены, включая:
 - (h) расходные материалы, относящиеся к указанным выше аналитическим группам;
 - (i) запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств (включая автомобильные шины) и т.п.;
 - (j) однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях, включая: топливо и горюче-смазочные материалы, упаковочные материалы, канцелярские принадлежности, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы и инвентарь для текущего обслуживания помещений и т.п.;
 - (k) полиграфическая продукция: книги, брошюры листовки, буклеты, постеры, пособия, бланки трудовых книжек и вкладышей к ним, справочные материалы;
- уточнен порядок формирования первоначально стоимости Запасов;
- уточнен порядок признания расходов от списания Запасов, а также определен порядок признания расходов при списании стоимости имущества, не признаваемого запасами.

3.2.2. Также осуществлены некоторые правки:

- в части хранения в электронном виде сшива форм аналитического и синтетического учета для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- уточнение в части соответствия рыночности привлеченных средств при первоначальном признании,
- а также редакционные правки в части выявленных недочетов.

3.2.3. Изменения в Учетную политику Банка, в основном связанные с реорганизацией в форме присоединения ООО «Русфинанс банк» к ПАО РОСБАНК:

- В п. 4.4.4 «Операции предоставления (размещения) денежных средств» внесены дополнения в части учета автокредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных ранее ООО «Русфинанс банк» и выдаваемым филиалом Банка «Росбанк Авто», учитываемым на балансе филиала «Росбанк Авто», в соответствии с которыми по всем указанным кредитам применяется метод ЭПС, в расчет ЭПС включаются все прочие доходы и затраты по сделке, независимо от суммы;
- Также осуществлены некоторые редакционные правки.

3.3. Информация о характере и величине существенных ошибок и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка по любой статье отчета о финансовых результатах, включенного в состав годовой отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчетности за год, в котором допущена ошибка. Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годовой отчетности, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

В отчетном году и предшествующем ему 2020 году существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

1. Обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.
2. Обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, имеющих в наличии для продажи, а также удерживаемых до погашения, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки: процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.
3. Оценка производных финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, обусловленная их подверженностью изменению с течением времени, связанному с изменением процентных ставок, волатильности курсов валют, кредитных рейтингов контрагентов, корректировок оценки и специфики операций.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), средства на счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	10 639 540	15 031 467
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	33 737 215	46 436 297
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	4 869 895	3 208 163
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	28 776 121	50 907 776
Итого	78 022 771	115 583 703

Ни на 1 июля 2021 г., ни на 1 января 2021 г., по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы под ожидаемые кредитные убытки не формировались, указанные средства отнесены к Этапу 1 по МСФО 9.

Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию 1 июля 2021 г., сумма таких резервов составляла 10 805 054 тыс. руб.; 1 января 2021 г. – 10 876 764 тыс. руб.

Иных ограничений, в т. ч. по договорам между кредитными организациями о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценивались по справедливой стоимости, результаты переоценки отнесены непосредственно на прибыль или убыток.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Долговые ценные бумаги	1 026 895	2 425 023
Производные финансовые инструменты	45 036 349	54 209 097
Итого	46 063 244	56 634 120

На 1 июля 2021 г., долговые ценные бумаги номинированы в валюте РФ составили 1 455 038 тыс. руб., на 1 января 2021 г в валюте РФ составили 2 425 023 тыс. руб.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	1 026 895	2 425 023
- Начисленный купонный доход	1 877	11 257
- Уплаченный купонный доход	19 729	38 374
<i>Сроки погашения</i>	<i>18 августа 2021- 16 марта 2039</i>	<i>14 апреля 2021 г. – 18 июля 2035 г.</i>
Итого	1 026 895	2 425 023

По состоянию на 1 июля 2021 г. и на 1 января 2021 г.. в составе финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости нет облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формировался.

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	23 321 715	26 782 937
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	19 787 148	22 011 813
- внебиржевые форвардные контракты	1 172 599	912 285
- внебиржевые опционы	2 313 740	3 839 921
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	48 227	16 007
- биржевые форвардные контракты	0	2 910
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	21 714 634	27 426 160
- внебиржевые процентные СВОПы	20 363 081	25 236 033
- внебиржевые опционы	937 202	1 089 693
- внебиржевые форвардные контракты	414 351	1 100 434
Итого	45 036 349	54 209 097

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, имеют следующую структуру:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Средства, размещенные в Банке России	0	30 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты	215 947 728	285 046 869
- резервы под ожидаемые кредитные убытки*	17 887	149 819
Ссудная задолженность юридических лиц	295 177 940	294 987 310
- резервы под ожидаемые кредитные убытки*	8 646 122	10 988 391
Ссудная задолженность физических лиц	539 146 995	380 269 366
- резервы под ожидаемые кредитные убытки*	30 532 539	24 002 561
Требования по получению процентных доходов	7 376 306	12 162 439
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	3 941 727	3 509 735
Итого чистая ссудная задолженность	1 014 510 694	963 815 478

* Показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 апреля 2021 г., объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 058 123 млн руб. (985 954 млн руб. по состоянию на 1 января 2021 г.). Информация о контрактных сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

Вид актива	По состоянию на	До востребования							Итого
		Просроченные *	и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	30 103 842 27 996 227	173 637 919 230 768 951	90 021 147 54 467 087	79 907 399 76 493 921	56 559 243 36 730 439	60 106 890 49 744 264	495 617 871 581 922 087	985 954 311 1 058 122 976
- межбанковские кредиты и депозиты	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	— —	135 446 832 162 977 634	20 802 360 3 983 632	15 800 000 2 824 052	14 853 412 1 100 000	18 463 648 9 851 646	69 063 785 3 500 000	274 430 037 184 236 964
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	— —	10 616 832 31 710 764	— —	— —	— —	— —	— —	10 616 832 31 710 764
- предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	5 523 027 5 286 884	19 055 004 31 219 088	53 021 430 41 164 516	52 305 684 51 651 453	29 880 479 22 786 200	29 558 670 25 638 028	93 834 843 100 521 440	283 179 137 278 267 609
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г..	1 732 1 732	— —	— —	— —	— —	— —	— —	1 732 1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	— —	454 861 327 352	7 053 975 610 892	386 781 875 621	553 661 800 990	335 255 814 608	16 957 508 17 332 778	25 742 041 20 762 241
требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	404 336 404 317	6 621 115 753	— —	— —	— —	— —	— —	410 957 520 070
- суммы, не взысканные по банковским гарантиям	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	3 979 290 1 228 785	— 12 039	— —	— —	— —	— —	— —	3 979 290 1 240 824
- прочая приравненная к ссудной задолженность	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	124 033 130 146	163 927 359 991	1 500 097 343 098	1 350 1 963	12 075 570	— —	99 567 99 325	1 901 049 935 093
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	16 570 644 20 944 363	3 171 305 3 758 719	7 125 794 7 372 459	10 118 918 11 977 000	10 128 416 12 042 679	10 799 612 13 439 982	313 762 769 460 468 544	371 677 458 530 003 746
- процентные требования	1 января 2021 г. 1 июля 2021 г.	3 500 780 3 243 181.00	4 722 537 1941838	517 491 396418	1 294 666 102998	1 131 200 558142	949 705 132720	1 899 399 1036615	14 015 778 7 411 912

* Данные таблицы содержат сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов, входящих в ссудную задолженность до вычета резерва, распределенные по фактическим срокам просрочки каждого отдельного платежа.

Данные в таблице представлены в соответствии с требованиями Указания Банка России 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» (далее – «Указание 4927-У») порядком составления отчетности Банка России по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» не содержат корректировок финансовой стоимости активов под ожидаемые кредитные убытки.

В таблице ниже представлена география кредитного портфеля ПАО РОСБАНК, содержащая сведения о ссудах, предоставленных юридическим и физическим лицам, дополненной аналитической информацией о межбанковских кредитах, прочих размещенных средствах и ссудах, предоставленных нерезидентам, финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления:

Наименование региона	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Центральный Федеральный округ	38.89%	38,87%
<i>в т.ч.:</i>		
Москва и Московская область	30.77%	33,93%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	6.90%	4,94%
Северо-Западный Федеральный округ	9.07%	6,64%
Южный Федеральный округ	5.42%	3,01%
Приволжский Федеральный округ	10.88%	19,93%
Уральский Федеральный округ	6.45%	7,04%
Сибирский Федеральный округ	7.35%	6,45%
Дальневосточный Федеральный округ	3.62%	4,69%
Северо-Кавказский	0.68%	0,43%
Крымский Федеральный округ	0.04%	0,04%
Страны СНГ	0.93%	0,94%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	13.68%	10,38%
США	2.65%	1,13%
Прочие страны	0.34%	0,45%

Таким образом, по состоянию на 1 июля 2021 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (82,4% и 87,09%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Ниже представлена классификация кредитов физических лиц:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.		На 1 января 2021 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.:	557 174 269	100.00%	396 168 445	100,00%
Жилищные кредиты	21 962 782	3.94%	24 752 032	6,25%
Ипотечные кредиты	271 377 770	48.71%	243 714 072	61,52%
Автокредиты	128 133 145	23.00%	1 552 800	0,39%
Потребительские кредиты	128 945 258	23.14%	120 270 907	30,36%
Процентные требования	6 755 314	1.21%	5 878 634	1,48%

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Рост кредитного портфеля физических лиц, а именно, портфеля автокредитов, обусловлен реорганизацией в форме присоединения с ООО «Русфинанс Банк», которая произошла в марте 2021года. Новый филиал, получивший название «Росбанк Авто» и специализирующийся на автокредитовании, продолжит работать в рамках розничного бизнеса Росбанка.

В результате присоединения клиентам стал доступен весь спектр банковских услуг группы Росбанк. Интеграция ООО «Русфинанс Банк» в состав розничного бизнеса ПАО РОСБАНК позволила достичь большей синергии, расширить возможности для перекрестных продаж и вывести сервис для клиентов Группы на новый уровень.

После присоединения условия договоров, заключенных клиентами ранее с ООО «Русфинанс Банк», включая условие о размере процентной ставки по кредитам, не изменяются. ПАО РОСБАНК является полным правопреемником по всем правам и обязательствам ООО «Русфинанс Банк».

В Банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель, значительную долю которого составляют средства, предоставленные предприятиям электроэнергетики, нефтехимической и нефтегазовой отрасли, черной и цветной металлургии, машиностроения, военно-промышленного комплекса, предприятиям строительства, а также предприятиям управления недвижимостью, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности.

Ниже представлена укрупненная отраслевая структура корпоративного портфеля по состоянию на 1 июля 2021 г., и сопоставимые данные по состоянию на 1 января 2021 г.

Наименование показателя	1 июля 2021 г.		1 января 2021 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	262 189 498	100.00%	257 794 458	100%
Добыча полезных ископаемых	2 911 893	1.11%	6 741 661	2,62%
Обрабатывающие производства	75 672 963	28.86%	83 414 754	32,36%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 326 147	3.56%	11 130 386	4,32%
Сельское хозяйство	2 746 661	1.05%	3 983 987	1,55%
Строительство	3 638 398	1.39%	3 406 889	1,32%
Транспорт и связь	8 136 755	3.10%	6 891 797	2,67%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	72 214 330	27.54%	60 356 665	23,41%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 944 182	4.94%	12 979 829	5,03%
Прочие виды деятельности	67 024 536	25.56%	62 632 919	24,30%
На завершение расчетов	7 573 633	2.89%	6 255 571	2,43%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	14 085 415	5.37%	8 429 455	3,27%
Индивидуальным предпринимателям	2 126 128	0.81%	897 766	0,35%

* Информация приводится по формату данных отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 июля 2021 г., составила 31.139 млрд руб. (по требованиям кредитного характера – 31.139 млрд руб.), что составляет 15,97 % от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13,61 % (или 22.315 млрд руб.).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 июля 2021 г., составила 144,433 млрд руб. или 74.07% от капитала Банка (при установленном Банком России максимальном значении в 800%). На начало 2021 года указанный показатель составлял 175.112 млрд руб. или 106,8% от капитала Банка.

По состоянию на 1 июля 2021 г., и на 1 января 2021 г. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО составляет:

	1 июля 2021 г.		1 января 2021 г.	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	10 797 320	12 747 060	3 173 940	4 578 420
Облигации Российской Федерации	1 491 800	1 612 580	6 255 428	6 649 661
Облигации российских банков	1 397 680	2 138 730	1 182 936	1 812 775
Облигации нерезидентов	18 017 131	21 212 042	-	-
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	31 703 931	37 710 412	10 612 304	13 040 856

4.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиции в дочерние и зависимые организации

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	63 273 192	30 982 217
Сроки погашения	14 июля 2021 г. – 30 мая 2023 г.	13 января 2021 г. – 30 мая 2023 г.
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	111 113	111 113
- акции профессиональных участников фондовой биржи	-	-
- акции российских компаний	111 113	111 113
- акции компаний-нерезидентов	-	-
Ссудная задолженность физических лиц	8 220 753	7 354 556
Итого	71 605 058	38 447 886

Под ссудную задолженность физических лиц оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 июля 2021 г. создан резерв в размере 40 010 тыс. руб., отраженный на балансовом счете 106 и в строке «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» (на 1 января 2021 г. – резерв составлял 9 512 тыс. руб.).

Как по состоянию на 1 июля 2021 г., так и на 1 января 2021 г. в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Информация о географическом распределении раскрыта в п. 8.2 настоящей пояснительной информации.

В портфель финансовых вложений, оцениваемых через прочий совокупный доход, включены жилищные и ипотечные кредиты физических лиц, которые доступны для продажи.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Облигации Министерства финансов РФ	301 687	307 556
Облигации Банка России	62 556 330	30 246 700
Облигации, выпущенные нерезидентами	415 175	427 961
Итого	63 273 192	30 982 217

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	-	155 770
Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	-	23 009 000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	14 692 371	14 498 371
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	6 922	573
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	3	3

Итого**14 699 290****37 663 711**

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Перечень дочерних компаний Банка с указанием суммы вложений и доли участия по состоянию на 1 июля 2021 г. и 1 января 2020 г., а также изменений в течение 2020 года, представлены в Разделе 1.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен следующими долговыми ценными бумагами:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Облигации Министерства финансов РФ	103 123 991	103 207 920
В т.ч. валютные еврооблигации	24 074 128	25 149 508
Сроки погашения	18 августа 2021 г.	14 апреля 2021 г. – 17 сентября 2031 г.
Облигации кредитных организаций-резидентов	–	–
Сроки погашения	–	–
Облигации организаций-резидентов	4 370 229	680 430
Сроки погашения	23 декабря 2023 г. – 17 февраля 2031 г.	23 декабря 2023 г. – 25 ноября 2030 г.
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	25 963	23 173
Итого	107 468 257	103 865 177

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены долговыми обязательствами Министерства финансов РФ и облигациями организаций-резидентов. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 июля 2021 г. составляла 107.468 млрд руб., в т.ч. величина купонного дохода – 1.909 млрд руб., дисконт начисленный – 0.736 млрд руб. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по указанным бумагам составили 25 963 тыс. руб.

Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2021 г. составляла 103.865 млрд руб., в т.ч. величина купонного дохода – 1.917 млрд руб., дисконт начисленный – 0.875 млрд руб. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по указанным бумагам составили 23 173 тыс. руб.

4.6. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 июля 2021 г. и 1 января 2021 г. основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.		На 1 января 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
Основные средства (кроме земли)	24 750 411	10 778 264	23 521 279	9 302 062
Земля	51 905	–	54 944	–
Активы в форме права пользования	9 574 947	3 222 394	8 682 613	2 398 963
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1 009 085	–	1 670 915	–
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	260 984	–	233 786	–
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	12 666	–	17 892	–

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.		На 1 января 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	520 137	–	714 059	–
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	5 000	–	5 000	–
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 441 224	–	1 198 991	–
Нематериальные активы	10 544 209	4 774 644	8 768 279	3 842 676
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 401 092	–	1 248 954	–
Материальные запасы, в т.ч.:	196 992	–	218 744	–
- запасные части	–	–	3 786	–
- материалы	41 698	–	73 788	–
- инвентарь и принадлежности	113 948	–	100 163	–
- издания	2 408	–	2 225	–
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	38 938	–	38 782	–
Итого	49 768 652	18 775 302	46 335 456	15 543 701
Итого (за минусом амортизации и обесценения)	30 993 319		30 791 755	

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости использовались следующие документы, методы, подходы и информация:

1. отчеты об оценке справедливой стоимости объектов независимыми оценщиками;
2. период безрезультатного позиционирования на рынке конкретных объектов по установленной цене;
3. доходность объекта коммерческой недвижимости при передаче в аренду;
4. уровень цен при подходах покупателей по конкретным объектам;
5. предложения по реализации сопоставимых по месторасположению и характеристикам объектов (продолжительность их позиционирования на рынке по определенной цене) в открытых источниках;
6. аналитические материалы по рынку коммерческой и жилой недвижимости в открытых источниках.

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления – линейный. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Ожидаемые сроки полезного использования, тест на обесценение, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам анализируются на конец отчетного года.

Основные средства

Для каждого объекта основных средств при его первоначальном признании определяется срок полезного использования – период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта ОС определяется при признании объекта основных средств исходя из:

1. ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
2. ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

3. нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
4. морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Ожидаемые сроки полезного использования, расчетная ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации пересматриваются на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 1 июля 2021 г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2021 г. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в т.ч. переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, или представляющие из себя объекты культурного наследия.

В декабре 2020 года Банк внутренними силами произвел оценку основных средств, недвижимости ВНОД и ДАПП (долгосрочные активы, предназначенные для продажи) для целей проверки обесценения основных средств и оценки недвижимости ВНОД и ДАПП по справедливой стоимости. Полученная возмещаемая стоимость для целей проверки основных средств на обесценение определена Банком как наибольшая из рыночной стоимости по внутреннему отчету об оценке и ценности использования, рассчитанной в соответствии с моделью, в рамках которой под ценностью использования понимается приведенная стоимость ожидаемых будущих экономических выгод в виде вмененных дивидендов, возникновение которых ожидается в ходе использования активов Банка. Следующее привлечение независимого оценщика будет произведено в декабре 2021 года.

Для каждого объекта ОС при его первоначальном признании расчетная ликвидационная стоимость – сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования, признается равной нулю.

Для целей применения расчетной ликвидационной стоимости при расчете амортизируемой величины объекта устанавливается следующий критерий существенности – расчетная ликвидационная стоимость признается существенной и подлежит применению при расчете амортизируемой величины объекта, если на дату расчета отношение расчетной ликвидационной стоимости объекта к первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения данного объекта превышает 10%.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта ОС пересматривается в конце каждого отчетного года в порядке, установленном отдельными внутрибанковскими документами Банка.

Нематериальные активы (НМА)

По состоянию на 1 июля 2021 г. в балансе Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования. В части нематериальных активов с определенным сроком использования Банком используется линейный способ начисления амортизации.

Банк применяет следующую классификацию НМА на экономически и функционально однородные группы:

1. компьютерное программное обеспечение;
2. товарные знаки;
3. деловая репутация;
4. мультимедийная продукция;
5. прочие.

В части амортизации для каждого объекта НМА при его первоначальном признании определяется срок полезного использования. НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования объекта НМА определяется при его первоначальном признании и пересматривается в конце каждого отчетного года в порядке, установленном отдельными внутрибанковскими документами ПАО РОСБАНК.

В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования ежегодно оценивается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного НМА. Указанный срок полезного использования НМА начинает применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА.

Последующая оценка НМА применительно ко всем группам однородных объектов НМА осуществляется по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта и срока полезного использования объекта, за каждый календарный день использования объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД)

Банк признает в составе недвижимости ВНОД имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), которое одновременно удовлетворяет следующим критериям: находящееся (находящаяся) в собственности Банка; полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности; предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется; объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена.

Порядок определения справедливой стоимости Недвижимости ВНОД определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Активы в форме права пользования

С 1 июля 2020 г. операции по аренде отражаются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

В целях осуществления непосредственной деятельности Банка объектами финансовой аренды являются:

- объекты недвижимости (офисные помещения);
- земля;
- автомобили и дополнительное оборудование к ним;
- прочие объекты недвижимости;
- компьютерное оборудование и средства связи;
- прочее оборудование общехозяйственного назначения.

По значительному количеству договоров аренды предусмотрено изменение стоимости в зависимости от того, что применимо к тому или иному объекту аренды:

- от изменения объема услуг;
- срока договора;
- индекса потребительских цен;
- изменениях характеристик арендуемого оборудования.

В Банке существуют следующие виды договоров по наличию прав на продление: договоры с предусмотренной автоматической пролонгацией, с требуемым согласованием условий продления договора с арендодателем (в зависимости от площади, ставки, срока), без возможности продления. По указанным типовым договорам предусмотрено право выкупа арендуемого имущества, но Банком оно не было реализовано.

В случае, если Банк является арендодателем, объектами для сдачи в аренду являются здания. Договорные отношения могут быть расторгнуты по соглашению сторон или в одностороннем порядке по требованию Банка.

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые активы, в т.ч.:	7 515 772	5 739 341
Расчеты с работниками	48 760	25 156
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 713 185	4 735 040
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	1 628 746	1 667 901
Незавершенные расчеты	714 132	942 870
Требования по прочим операциям	4 518 983	2 580 737
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	850 542	876 561
Нефинансовые активы, в т.ч.:	705 487	397 738
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1 415	3 875
Расчеты по налогам и сборам	704 072	393 863
Итого	8 221 259	6 137 079

* Показатели, уменьшающие данную статью.

4.8. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	1 433 250	1 790 797
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	41 368 243	52 640 666
Итого	42 801 493	54 431 463

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	17 560 904	23 294 570
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	14 560 124	18 294 652
- внебиржевые форвардные контракты	625 995	1 126 462
- внебиржевые опционы	2 319 695	3 859 479
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	55 090	13 495
- биржевые форвардные контракты	0	482
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	23 807 339	29 346 096
- внебиржевые процентные СВОПы	22 754 097	28 069 786
- внебиржевые опционы	937 508	1 090 454
- внебиржевые форвардные контракты	43 287	132 701

- внебиржевые кредитно-дефолтные СВОПы	72 447	53 155
Итого	41 368 243	52 640 666

4.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Счета клиентов в драгоценных металлах	439 193	625 332
Средства клиентов по брокерским операциям	41 531 160	33 927 002
Средства на текущих и расчетных счетах	503 422 993	475 964 440
Срочные депозиты	445 194 496	424 910 520
Депозиты до востребования	3 063 523	1 350 214
Итого по Балансу	993 651 365	936 777 508

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	8 300 692	28 298 177
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	15 569 969	13 174 003
Незавершенные переводы	210 722	3 774
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	5 954 861	7 200 904
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	42 852 458	44 379 108
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	468	592
Итого по Балансу	72 889 170	93 056 558

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	329 821 474	343 504 875
Производство и машиностроение	145 978 698	148 744 930
Финансовый сектор	120 985 470	138 180 341
Торговля	152 026 455	92 618 413
Региональные органы власти	21 920	14 497
Наука, образование и здравоохранение	71 412 032	31 834 089
Добыча полезных ископаемых	35 349 927	36 154 915
Транспортировка и хранение	14 679 768	15 596 137
Недвижимость и строительство	23 045 344	22 911 466
Сфера услуг	14 288 794	19 871 660
Телекоммуникации и информационные технологии	18 404 040	14 372 724
Энергетика	6 856 444	6 814 020
Пищевая промышленность	12 494 867	18 100 065
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	41 506 692	42 769 381
Нефтегазовая промышленность	494 786	3 525 033
Металлургия	3 941 581	1 536 199
Прочее	2 343 074	228 763
Итого средства клиентов	993 651 365	936 777 508

4.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2021 г. и 1 января 2021 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Облигации, в т.ч.:	85 420 353	106 789 257
- ипотечные	27 958 511	27 364 798
Простые дисконтные векселя, в т.ч.:	945 891	1 238 895
- «до востребования» и с истекшим сроком	276	276
Итого по Балансу	86 366 244	108 028 152

По состоянию на отчетную дату даты погашения облигаций находятся в интервале с 24 ноября 2021 г. по 20 декабря 2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 25 июля 2021г. по 29 августа 2022 г., с истекшим сроком погашения – с 12 сентября 2015г. по 1 марта 2016 г.

В связи с реорганизацией в форме присоединения АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК, с 1 июня 2019 г. ПАО РОСБАНК является универсальным правопреемником АО «КБ ДельтаКредит», ниже приведена информация по облигациям с ипотечным покрытием

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем эмиссии
14-ИП	41403338В	–	27.03.2014	27.03.2024	12,00%	2 743 608
13-ИП	41303338В	01.10.2021	01.10.2014	01.10.2024	9,65%	4 918 206
15-ИП	41503338В	–	10.10.2014	10.10.2024	11,92%	4 481 726
18-ИП	41803338В	–	24.11.2016	24.11.2021	10,29%	7 000 000
19-ИП	41903338В	–	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
Итого						26 220 280

Эмиссионные документы, а также информация о процентных ставках по обращающимся выпускам раскрыта в официальных источниках.

Информация о размещениях/погашениях/оферте собственных долговых ценных бумаг за отчетный год приведена в п. 2.2.

4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые обязательства, в т.ч.:	11 965 423	13 213 429
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	140 481	302 682
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	480 452	620 436
Обязательства по прочим операциям	2 922 202	2 072 900
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 653 334	3 631 768
Обязательства по аренде	6 768 954	6 585 643
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	2 313 606	1 389 620
Расчеты по налогам и сборам	1 860 918	966 893
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	143 521	191 642
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	309 167	231 085
Итого	14 279 029	14 603 049

За 6 месяцев 2021 года сумма восстановленных сумм по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера составила 126 млн руб., сумма созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 85 млн руб.

За 12 месяцев 2020 года сумма восстановленных сумм по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера составила 38 млн руб., сумма созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 9 млн руб.

4.12. Уставный капитал

В 2021 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 1 апреля 2021 г. составил 15 514 018 530 руб., разделенных на 1 551 401 853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. По состоянию на отчетную и предшествующую ей даты Уставный капитал полностью оплачен. Количество объявленных невыпущенных акций – 295 059 613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

Количество размещенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций (индивидуальный государственный регистрационный номер – 10102272В) – 307 571 429 штук. Акции размещались путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого банка ЗАО «БСЖВ».

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 1 квартале 2021 года и в 2020 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- иные права, предоставленные им законодательством РФ и Уставом банка.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру в пределах общего количества голосов, в Уставе Банка отсутствуют.

30 апреля 2020 г. Societe Generale дополнительно приобрел у Росбанка 276 716 акций, ранее выкупленных у миноритарных акционеров 23 мая 2019 г. на сумму 17 млн руб. с премией 2 млн руб.

4.13. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г., млн руб.	На 1 января 2021 г., млн руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	36 277	11 250
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	289 462	361 140
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 111 097	1 274 161
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	125 241	10
Итого	1 562 077	1 646 561

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в т.ч. по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили на 1 июля 2021 г. 220 892 млн руб.; условные обязательства не кредитного характера – 4 млн руб. По состоянию на 1 января 2020 г. указанные показатели составляли 214 279 млн руб. и 4 млн руб. соответственно.

4.14. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Данные по взаимозачету финансовых обязательств представлены на 1 января 2021г. на основании управленческой отчетности Банка:

31 декабря 2020 г., млн руб.	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представ- ленная в отчете о финансовом положении	Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений				Чистая сумма
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые активы полученные в обеспечение		
Активы								
Производные финансовые инструменты	54 454	–	54 454	37 419	–	–	17 035	
Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО	10 618	–	10 618	–	–	10 618	–	
	65 072	–	65 072	37 419	–	10 618	17 035	
Итого активы								
Обязательства								
Производные финансовые инструменты	52 885	–	52 885	37 419	–	–	15 466	
Итого обязательства	52 885	–	52 885	37 419	–	–	15 466	

4.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми и долговыми ценными бумагами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении кредитов и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении кредитов и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных

сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

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

	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудировано)		31 декабря 2020 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	270 081	270 081	301 646	301 646
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	10 805	10 805	10 910	10 910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	45 034	45 034	54 454	54 454
- <i>Долговые ценные бумаги</i>	1 008	1 008	2 413	2 413
- <i>Акции</i>	197	197	191	191
Средства в банках	20 392	20 405	13 633	13 658
Кредиты, предоставленные клиентам	812 380	815 952	792 338	803 373
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 273	63 273	30 982	30 982
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	107 834	109 542	103 731	109 204
Прочие финансовые активы	9 104	9 104	3 892	3 892
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42 783	42 783	54 676	54 676
Средства банков и международных финансовых организаций	42 680	42 681	44 710	44 712
Средства клиентов	975 362	975 367	924 638	926 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 369	86 750	108 033	110 391
Прочие финансовые обязательства	18 065	18 065	17 976	17 976
Субординированный долг	21 010	21 010	21 450	21 450

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

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

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости: Уровень 1, 2 и 3. Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

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

Баланс	30 июня 2021 года, млн. руб. (не аудировано)			31 декабря 2020 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	-	45 034	-	-	54 454	-
- Долговые ценные бумаги	1 008	-	-	2 413	-	-
- Акции	-	197	-	-	191	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 273	-	-	30 982	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 220	-	-	7 354	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 433	41 350	-	1 791	52 885	-

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

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

За 1 полугодие 2021 года расходы от создания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 1.815 млрд руб. (в т.ч. 0.473 млрд. руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1 полугодие 2021 года составила 37,682 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 35,867 млрд руб.

За 2020 год расходы от создания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 12.125 млрд руб. (в т.ч. 0.941 млрд руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2020 год составила 61.426 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 49.301 млрд руб.

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2021 года составило -925 млн. руб., за 2020 год составило 1 365 млн руб.

Превышение расходов от создания резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости над доходами от восстановления за 1 полугодие 2021 года составили 2,791 млн руб., превышение расходов от восстановления резервов над доходами от создания по указанным бумагам за 2020 год составили 8 230 млн руб.

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 1 полугодие 2021 года над доходами от восстановления таких резервов составили 1,102 млрд руб. (чистые расходы за 2020 год составили 1.258 млрд руб.).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1 полугодие 2021 года составили 0,247 млрд руб., в т.ч. – 0,455 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами. За 2020 год составили 6.268 млрд руб., в т.ч. – 4.708 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами.

Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1 полугодие 2021 года составили 14,872 млн руб. (за 2020 год по бумагам, имеющимся в наличии для продажи убыток составил 14 951 млн руб.).

Чистые расходы Банка от выбытия имущества за 1 полугодие 2021 года составили 0,630 млрд руб. (против -0.376 млрд руб. расходов за 2020 год).

Чистые расходы Банка от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 полугодие 2021 года составили 1,209 млн руб., 2020 год расходы составили 1 408 млн руб.

Анализ изменений резервов, в т.ч. резервов под ожидаемые кредитные убытки, по финансовым активам за год, закончившийся 30 июня 2021 г., приведен ниже:

				Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оценива- емые по амортизиро- ванной стоимости	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Требования по получению процентных доходов	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы,	Прочие финансовые активы,	Итого
	Межбанковские кредиты и депозиты	Ссудная задолжен- ность юридических лиц	Ссудная задолжен- ность физических лиц						
Итог на 1 января 2021 г. Этап 1	149 819	10 988 391	24 036 058	23 173	3	3 509 735	446 064	2 544 583	41 697 826
Переводы в Этап 1	-	144 000	621 000	-	-	-	6 000	-	771 000
Переводы в Этап 2	(5 000)	(12 000)	(95 000)	-	-	-	(4 000)	-	(116 000)
Переводы в Этап 3	-	(4 000)	(80 000)	-	-	-	(2 000)	-	(86 000)
Этап 2									
Переводы в Этап 1	-	(141 000)	(195 000)	-	-	-	(6 000)	-	(342 000)
Переводы в Этап 2	5 000	12 000	390 000	-	-	-	4 000	-	411 000
Переводы в Этап 3	-	(6 000)	(1 039 000)	-	-	-	(6 000)	-	(1 051 000)
Этап 3									
Переводы в Этап 1	-	(3 000)	(426 000)	-	-	-	-	-	(429 000)
Переводы в Этап 2	-	-	(295 000)	-	-	-	-	-	(295 000)
Переводы в Этап 3	-	10 000	1 119 000	-	-	-	8 000	-	1 137 000
Чистое изменение резерва	(63 346)	516 161	7 617 241	4 725	-	431 992	226 746	(998 286)	7 735 233
Списанные суммы	-	-2 791 521	-285 159	-	-	-	-	-	(3 076 679)
Итог на 1 апреля 2021 г.	86 473	8 713 031	31 368 141	27 898	3	3 941 727	672 810	1 546 297	46 356 380

В таблице выше в составе списанных сумм учтено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам в сумме 3,076 млрд. руб.

Также в составе чистого изменения резерва отражены резервы под ожидаемые кредитные убытки по активам присоединенного в 1 квартале 2021г. ООО «Русфинанс Банк» в сумме 10,183 млрд. руб.

Анализ изменений резервов, в т.ч. резервов под ожидаемые кредитные убытки, по финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., приведен ниже:

				Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оценива- емые по амортизиро- ванной стоимости	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Требования по получению процентных доходов	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы,	Прочие финансовые активы,	Итого
	Межбанковские кредиты и депозиты	Ссудная задолжен- ность юридических лиц	Ссудная задолжен- ность физических лиц						
Итог на 1 января 2020 г. Этап 1	67 704	11 542 233	20 218 310	14 942	3	4 390 477	185 968	2 585 308	39 004 945
Переводы в Этап 1	-	525	369 331	-	-	-	-	-	369 856
Переводы в Этап 2	-	(42 295)	(31 889)	-	-	-	-	-	(74 184)
Переводы в Этап 3	-	(2 000)	(223 851)	-	-	-	-	-	(225 851)
Этап 2									
Переводы в Этап 1	-	(525)	(179 233)	-	-	-	-	-	(179 758)
Переводы в Этап 2	-	42 295	134 238	-	-	-	-	-	176 533
Переводы в Этап 3	-	(2 000)	(985 604)	-	-	-	-	-	(987 604)
Этап 3									
Переводы в Этап 1	-	-	(190 098)	-	-	-	-	-	(190 098)
Переводы в Этап 2	-	-	(102 349)	-	-	-	-	-	(102 349)
Переводы в Этап 3	-	4 000	1 209 455	-	-	-	-	-	1 213 455
Чистое изменение резерва	89 371	919 794	9 930 395	8 231	-	(880 742)	260 096	(40 725)	10 286 420
Списанные суммы	(7 256)	(1 473 636)	(6 112 647)	-	-	-	-	-	(7 593 539)
Итог на 1 января 2021 г.	149 819	10 988 391	24 036 058	23 173	3	3 509 735	446 064	2 544 583	41 697 826

В таблице выше в составе списанных сумм учтено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам в сумме 7,594 млн. руб.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 1 полугодие 2021 года составили 0, 006 млрд руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты 0,901 млрд руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 2020 год составили 2.358 млрд руб.; чистые расходы от переоценки иностранной валюты 8.393 млрд руб.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 1 полугодие 2021 года составили 7,315 млрд руб.; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) – 2,101 млрд руб.

Соответствующие показатели за 2020 год составили 14.009 млрд руб. и 3.815 млрд руб.

Информация по долгосрочному вознаграждению раскрыта в разделе 10.

5.4. Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций за 1 полугод87 2021 года, как и в 2020 году, не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 полугодие 2021 года составил – 0.087 млн руб., за 2020 год составил 0.821 млн руб.

5.5. Чистый процентный доход

Ниже представлена расшифровка чистых процентных доходов по финансовым активам и обязательствам, в млн руб.:

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	24 208	42 127
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	7 416	16 693
Проценты по средствам в банках	2 629	13 665
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 206	6 415
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Процентные доходы по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 722	2 028
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	299	348
<i>Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи</i>		
Итого процентный доход по эффективной процентной ставке	39 480	81 276
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	31
Итого прочие процентные доходы	0	31
Итого процентные доходы	39 480	81 307
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	8 249	18 515
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	-	1
Проценты по депозитам физических лиц	3 496	9 938
Проценты по средствам банков	300	1 145
Проценты по субординированному долгу	1 271	2 497
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3 571	7 360
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	16 887	39 456
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	211	354
Итого прочие процентные расходы	211	354
Итого процентные расходы	17 098	39 810
Чистый процентный доход до резервов по кредитным убыткам / формирования резервов под обесценение активов	22 382	41 497

5.6. Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена расшифровка комиссионных доходов и расходов

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 389 719	5 328 886
Интернет банк	561 995	99 216
СМС-информирование	100 879	403 769
Кассовые операции	247 502	1 784 424
Агентские операции	2 575 549	1 070 385
Операции с пластиковыми картами	2 350 322	1 044 820
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	299 012	1 109 542
Документарные операции	837 170	4 708 216
Валютные операции	394 828	230 833
Прочие операции	57 861	381 452
Итого комиссионные доходы	8 814 838	16 161 543
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	983 759	1 815 355
Расчетные операции	196 867	492 239
Кассовые операции	88 705	25 284
Документарные операции	12 240	67 089
Агентские операции	203 243	446 385
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	68 066	84 673
Валютные операции	21 803	76 175
Прочие операции	27 042	101 725
Инкассация денежных средств	983 759	197 024
Итого комиссионные расходы	1 601 726	3 305 949

5.7. Налог на прибыль

По итогам 1 полугодия 2021 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 344 927 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 490 863 тыс. руб., сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, составила 840 257 тыс. руб.

По итогам 2020 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1 617 396 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 2 788 922 тыс. руб., сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, составила 1 140 862 тыс. руб.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 3 312 420 тыс. руб. (на начало года – 1 400 024 тыс. руб.), и отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам на начало года в сумме 0 тыс. руб. (на начало года - 1 640 731 тыс. руб.), а также отложенное налоговое обязательство в сумме 1 429 348 тыс. руб. (на начало года 0 тыс. руб.).

Кроме того, отражены уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 693 718 тыс. руб. (798 797 тыс. руб. – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль 735 тыс. руб. (0 тыс. руб. – на начало года).

Результат сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога и взаимосвязь расходов (доходов) по налогам и бухгалтерской прибыли за 6 месяцев 2021 года и 2020 год представлен следующим образом, данные в млн руб.:

	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Прибыль до налогообложения из отчета о финансовых результатах	14 944	13 062
Прочие налоги	345	(1 617)
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 289	11 445
Налог по установленной ставке (20%)	3 058	2 289
Влияние налоговой ставки, отличной от ставки 20%	(261)	(446)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 466)	337
Уточнение деклараций прошлых лет	0	(434)
Прочие эффекты	0	(98)
Расход по налогу на прибыль	1 331	1 648
Текущий налог на прибыль	491	2 789
Расход по отложенному налогу на прибыль	840	(1 141)
Расход по налогам	1 331	1 648

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Денежные средства	10 639 540	15 031 467
Средства в Центральном банке РФ	44 367 398	46 436 297
Средства в кредитных организациях	23 773 557	54 115 939
Итого денежные средства и их эквиваленты	78 780 495	115 583 703

* данные на 1 июля 2021 года скорректированы на неденежное движение средств, возникшее в 2021 году в связи с реорганизацией ООО «Русфинансбанк» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 1 полугодие 2021 года составил 14,248 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 40,438 млрд руб., проценты уплаченные – 19,746 млрд руб.; комиссии полученные составили 8,815 млрд руб., комиссии уплаченные – 1,602 млрд руб.

Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 35,702 млрд руб.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2020 год составил 20.162 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 83.210 млрд руб., проценты уплаченные – 39.119 млрд руб.; комиссии полученные составили 16.162 млрд руб., комиссии уплаченные – 3.306 млрд руб.

Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 5.189 млрд руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, объема операций с акционерами (участниками):

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Совокупный доход за отчетный период	Прибыль (убыток)	Прочий совокупный доход	Прочие движения	Данные за отчетный период
Уставный капитал	15 514 019	0	–	–	–	15 514 019
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	–	0	–	–	–	0
Эмиссионный доход	58 089 633	0	–	–	–	58 089 633
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	205 714	-110 890	–	-110 890	–	94 824
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3 125 497	-350 626	–	-350 626	–	2 774 871
Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	–	0	–	0	–	0
Переоценка инструментов хеджирования	-58 920	548 786	–	548 786	–	489 866
Резервный фонд	923 376	0	–	0	–	923 376
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	–	0	–	0	–	0
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	–	0	–	0	–	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	33 497	6 513	–	6 513	–	40 010
Нераспределенная прибыль (убыток)	82 723 456	13 612 985	13 612 985	0	382 462	96 668 709
Итого источников капитала	160 556 272	13 706 768	13 612 985	93 783	382 462	174 595 308

По состоянию на 1 июля 2021 г. сумма источников собственных средств (капитала) составляет 174 595 308 тыс. руб. (по состоянию на начало года – 160 556 272 тыс. руб.). Общий совокупный доход за 6 месяцев 2021 года составляет 13 706 768 тыс. руб., (за 2020 год – 9 748 170 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2021 г. ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось.

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров не выплачивались (в течение прошлого отчетного периода – не выплачивались).

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Группы по управлению рисками и капиталом в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПДОК).

Полный цикл реализации ВПОДК Группы с формированием итогового отчета занимает год и включает:

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты Рисков Группы, которая основана на бюджетных и прогнозных значениях, утвержденных в текущем году;
- регулярную оценку значимых рисков Группы;
- оценку достаточности доступного (объема имеющегося в распоряжении) капитала Группы, как в нормальных условиях, так и в случае стресса, с использованием бюджетных и прогнозных значений, утвержденных на горизонте как минимум 3 года, с учетом разработанной стратегии развития;
- установление риск-аппетита (склонности к риску) Группы с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития Группы;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;

- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

В соответствии со стратегией Группы в области управления рисками принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений.

Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процедура идентификации значимых рисков, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями, проводится на ежегодной основе и включает следующие этапы:

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Группа подвержена или может быть подвержена);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Группы, и профессиональной оценки экспертов, если требуется;
- описание применяемых в Группе методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритезация рисков в соответствии с риск-аппетитом (склонностью к риску) Группы;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

В рамках данной процедуры Группа принимает во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры Группы, запуск новых видов и направлений деятельности.

Группа учитывает результаты процедуры выявления значимых рисков в процессе стратегического планирования, в частности при разработке целевой структуры рисков и определении риск-аппетита.

Учитывая разнообразие и изменения, происходящие в Группе, Головной банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми на 2020 год:

- кредитный риск (включая риск концентрации и Кредитный риск контрагента);
- операционный риск;
- рыночный риск;
- структурный процентный риск;
- структурный валютный риск (включая риск концентрации);
- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- стратегический риск.

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Группы, Головной банк Группы/участники Группы разрабатывают соответствующие политики и процедуры управления рисками, а

также устанавливают систему лимитов для контроля данных рисков, разрабатывают методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу.

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

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Группы.

8.1. Кредитный риск

Операции кредитования в Группе осуществляются в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, а также с учетом рекомендаций основного акционера Societe Generale. Кредитная политика Группы утверждается Правлением и Советом Директоров Банка.

Головная кредитная организация Группы, определяет подходы к управлению кредитным риском на групповой основе (групповые стандарты), в соответствии с которыми участники Группы, подверженные кредитному риску, разрабатывают систему управления кредитным риском на индивидуальной основе, а также осуществляет регулярный контроль уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется для каждого клиентского сегмента, включая сегменты факторинга и лизинга, с помощью специальных инструментов, таких как диверсификация кредитного портфеля, применение многофакторной модели оценки кредитного риска к каждой кредитной заявке, система мониторинга кредитного риска и т.д. Качественные и количественные методики управления кредитным риском для каждого сегмента определяются в соответствующих кредитных политиках.

В Группе выделены следующие клиентские сегменты в рамках портфеля продуктов Группы, подверженных кредитному риску:

- корпоративные клиенты;
- розничные клиенты;
- финансовые организации.

Методы управления кредитным риском Группы направлены на минимизацию и контроль кредитного риска и включают следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов/группы связанных клиентов, портфели и т.д.;
- определение отраслевых стратегий и специальных критериев для управления кредитным риском клиентов определенной отрасли;
- применение многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля, формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, обширен, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, составленные по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – «форма 0409115»).

Данные об активах, содержащих кредитный риск:

Состав активов	Сумма требований	
	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	1 058 122 976	971 938 533
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 000 104 543	929 491 526
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 732	1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	18 692 117	25 535 415
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	490 108	410 957
- прочая приравненная к ссудной задолженность	38 834 476	16 498 903
Процентные требования и требования по получению комиссий	9 109 189	12 423 776
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	29 309 493	52 246 168
Прочие активы, всего, в т.ч.:	57 249 737	55 223 898
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	43 321 954	45 569 784
Итого активов	1 153 791 395	1 091 832 375

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска) в соответствии с Положениями 590-П и 611-П. Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода.

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.21	100,0	54,6	36,4	4,8	1,0	3,2
	01.07.21	100,0	43,1	47,7	4,7	1,1	3,4
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.21	100,0	55,7	35,5	4,9	0,8	3,1
	01.07.21	100,0	42,1	48,6	4,9	1,1	3,3
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.21	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
	01.07.21	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.21	100,0	3,4	90,4	4,0	0,4	1,8
	01.07.21	100,0	4,5	87,0	5,5	0,5	2,5
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.21	100,0	1,6	0,0	0,0	0,0	98,4
	01.07.21	100,0	17,5	0,0	0,0	0,0	82,5
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.21	100,0	74,4	0,4	0,0	16,7	8,5
	01.07.21	100,0	89,1	7,1	0,2	0,0	3,6
процентные требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.21	100,0	51,8	7,8	2,2	1,6	36,5
	01.07.21	100,0	11,3	27,2	6,1	2,2	53,1
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.21	100,0	99,9	0,0	0,0	0,0	0,1
	01.07.21	100,0	99,8	0,0	0,0	0,0	0,2
прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.21	100,0	95,5	1,4	0,1	0,0	3,0
	01.07.21	100,0	95,5	1,5	0,3	0,0	2,7
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.21	100,0	95,5	1,4	0,1	0,0	3,0
	01.07.21	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого активов	01.01.21	100,0	58,8	32,5	4,3	0,9	3,4
	01.07.21	100,0	46,9	44,1	4,4	1,0	3,6

Как видно из приведенных показателей, на 1 июля 2021 г. большую часть кредитного портфеля на 90,8% составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества – 91,0%. На 1 января 2021 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91,0% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91,3% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 июля 2021 г. составил 53,0 млрд руб. (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности –

44,3 млрд руб.). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2021 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 44.3 млрд руб. и 36 млрд руб. соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Общая сумма расходов на формирование резервов и доходов по резервам представлена в п. 5 настоящей пояснительной информации.

В 1 полугодии 2021 года и 2020 годах Банк не осуществлял реклассификации финансовых активов.

Значимым инструментом управления кредитным риском является обеспечение.

Обеспечением может служить залог активов в форме недвижимости, оборудования, транспортных средств, иного имущества, товаров в обороте и т.д., залог прав требования, поручительства и/или гарантии, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и т.д. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

Также Банк может применять прочие инструменты, снижающие кредитный риск, такие как финансовые и нефинансовые ковенанты и прочие ограничения и/или условия, решение о включении в договор которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения. В отчетном периоде Банк сформировал надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков.

В таблице ниже представлена классификация обеспечения, данная информация раскрывает полную стоимость принятого обеспечения, то есть в случае, если сумма обеспечения превышает задолженность на отчетную дату, раскрывается полная стоимость отраженного в бухгалтерском учете обеспечения, в млн .руб.:

	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Общая учетная сумма принятого обеспечения, в т.ч.:	1 300 362	1 231 952
Обеспечение первой категории качества	56 139	56 371
Обеспечение второй категории качества, в т.ч.	483 586	478 524
- залог недвижимости и прав требования	445 933	424 790
- автотранспортные средства	8	10
- гарантии и поручительства юридических лиц;	27 638	44 619
- залог вещей, определенных пп. 6.3.1 п. 6.3 Положения Банка России № 590-П	9 974	9 105

Оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства производится в процессе одобрения кредита. Стоимость залога при его добровольной реализации определяется независимым оценщиком. Цена продажи залога не должна быть ниже его рыночной стоимости, указанной в актуальном отчете оценщика.

Подходы и процедуры к оценке принимаемого на баланс Банка обеспечения, а также порядок взаимодействия между структурными подразделениями в процессе переоценки и мониторинга обеспечения и их периодичность закреплены в методических документах Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиками своих обязательств, Банком предпринимаются активные действия:

- урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес-планами развития деятельности заемщиков;

- работа с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью на всех стадиях взыскания просроченной задолженности с использованием разрабатываемых и совершенствуемых стратегий, в т.ч. с привлечением внешних контрагентов;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке, в т.ч. участие в процедурах банкротства и финансового оздоровления заемщиков.

В целях оптимизации расходов Банка и повышения эффективности мероприятий для обеспечения приемлемого уровня операционного риска ПАО РОСБАНК постоянно совершенствует систему взыскания просроченной задолженности по розничным кредитам, основываясь на результатах постоянного мониторинга и анализа эффективности деятельности каждого участника и на каждой стадии процесса истребования просроченной задолженности.

Это позволяет Банку контролировать качество кредитного портфеля, прогнозировать и минимизировать размер формируемых резервов и финальных потерь для Банка.

Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов Банка по состоянию на 1 июля 2021 г. составил 4,2% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 0,8%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 3,3%).

При этом по состоянию на 1 июля 2021 г. удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П составил 5,0% против 4,3% – на начало отчетного года.

Ниже приводятся сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов по состоянию на 1 июля 2021 г. и 1 января 2021 г.

Вид актива	По состоянию на	Активы с просроченными платежами (всего)	В т.ч. длительностью			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.21	40 896 422	8 160 568	2 581 312	2 424 881	27 729 661
	01.07.21	51 551 250	16 620 862	3 150 920	2 505 679	29 273 789
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.21	9 884 156	50 214	81 939	45 439	9 706 564
	01.07.21	7 127 072	466 556	49 075	58 661	6 552 780
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.21	30 268 505	8 061 264	2 462 839	2 369 076	17 375 326
	01.07.21	43 630 734	16 066 965	3 061 632	2 402 062	22 100 075
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.21	1 732	–	–	–	1 732
	01.07.21	1 732	–	–	–	1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.21	337 693	49 090	36534	10366	241703
	01.07.21	387 395	87 341	40213	44956	214885
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.21	404 336	–	–	–	404 336
	01.07.21	404 317	–	–	–	404 317
Процентные требования и требования по получению комиссий	01.01.21	4 205 241	2 132 306	48 904	55 467	1 968 564
	01.07.21	4 306 634	2 014 024	82 893	95 568	2 114 149
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.21	2 268 933	25 956	13 439	6 998	2 222 540
	01.07.21	2 220 142	16 556	37 666	7 873	2 158 047
Итого активов с просроченными платежами	01.01.21	47 370 596	10 318 830	2 643 655	2 487 346	31 920 765
	01.07.21	58 078 026	18 651 442	3 271 479	2 609 120	33 545 985

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика.

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.).

На 1 июля 2021 г. общий объем портфеля ссуд, реструктурированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П, предоставленных:

- физическим лицам составил 59,486 млрд руб., сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 1.037млрд руб.;

- юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 129,304 млрд руб. сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 1.078 млрд руб.

На 1 января 2021 г. общий объем портфеля ссуд, реструктурированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П, предоставленных:

- физическим лицам, на 1 января 2021 г. составил 43.512 млрд руб., сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 0.513 млрд руб.;
- юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 175.125 млрд руб. сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 3.795 млрд руб.

В общем объеме активов Банка, определенных по форме 0409806, объем реструктурированных ссуд составил 13,61% (15,97% – на начало года).

Оценка обесценения

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в т.ч. в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа выделяет однородные группы на базе бизнес-направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенантов и условий кредитного договора. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов. Независимо от прочих условий, считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или некоммерческой реструктуризации актива. Реструктуризацию актива, связанную с COVID-19, Группа считает вызванной макроэкономическими условиями и не относит к некоммерческой.

По состоянию на 31 декабря 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 ожидаемые кредитные убытки по розничным кредитным рискам по реструктурированным в течение 2020 года кредитам заемщикам, пострадавшим от последствий пандемии COVID-19 в размере 2 681 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Банк модифицировал условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в т.ч. предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил данные модификации как несущественные.

Дополнительный резерв был создан исходя из следующих допущений: поскольку применяемый подход к методологии резервирования основан на изменении доли Этапа 1 и Этапа 2 в розничном портфеле, Группа рассмотрела три сценария изменения уровня переходов из Этапа 1 в Этап 2: под стрессом, центральный, оптимистичный.

Каждый сценарий был оценен с точки зрения вероятности его наступления. Величина дополнительного резерва была рассчитана как средневзвешенное всех трех сценариев:

- сценарий под стрессом: 25%;
- центральный сценарий: 65%;
- оптимистичный сценарий: 10%.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга.

Группа рассчитывает ОКУ для этапа 3 на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн руб.	Итого, млн руб.
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	78 689	270 225	341 900	82 754	63 100	836 668
Чистое изменение стоимости актива	48 217	(3 564)	46 239	21 000	(32 118)	79 774
Активы, которые были проданы	(446)	-	(5 727)	-	-	(6 173)
Переводы в Этап 1	-	-	2 245	-	-	2 245
Переводы в Этап 2	-	(5 985)	(1 780)	-	-	(7 765)
Переводы в Этап 3	-	(206)	(10 883)	-	-	(11 089)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	126 460	260 470	371 994	103 754	30 982	893 660
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	3 638	5 420	-	-	9 058
Чистое изменение стоимости актива	-	6 716	(725)	-	-	5 991
Переводы в Этап 1	-	-	(1 677)	-	-	(1 677)
Переводы в Этап 2	-	5 985	2 635	-	-	8 620
Переводы в Этап 3	-	(144)	(1 846)	-	-	(1 990)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-	16 195	3 807	-	-	20 002
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	5 952	24 078	-	-	30 030
Чистое изменение стоимости актива	-	883	(2 166)	-	-	(1 283)
Активы, которые были проданы	-	(966)	(7 137)	-	-	(8 103)
Переводы в Этап 1	-	-	(568)	-	-	(568)
Переводы в Этап 2	-	-	(855)	-	-	(855)
Переводы в Этап 3	-	350	12 729	-	-	13 079
Списанные суммы	-	(312)	(648)	-	-	(960)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-	5 907	25 433	-	-	31 340
ПСКО						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	-	276	-	-	276
Чистое изменение стоимости актива	-	-	(52)	-	-	(52)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-	-	224	-	-	224
Итого на 1 января 2020 года	78 689	279 815	371 674	82 754	63 100	876 032
Итого на 31 декабря 2020 года	126 460	282 572	401 458	103 754	30 982	945 226

Ниже представлены суммы резервов, созданные по российским стандартном бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указание Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»:

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	На 1 января 2021 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в т.ч.:	53 068 001	6 975 323	46 092 678
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	44 246 641	6 172 679	38 073 962
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 581 212	267 447	6 313 765
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2 221 223	535 279	1 685 944
под операции с резидентами офшорных зон	18 925	(82)	19 007

Анализ резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам представлен в пункте 5.1 настоящей пояснительной информации.

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

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

Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 755,012 млн руб.

Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ как сумму величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Кредитный риск Банка по сделкам с производными финансовыми инструментами по состоянию на 1 июля 2021 г. и на 1 января 2021г. представлен следующими показателями.

Наименование показателя	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	12 063 463	14 376 670
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	44 368 931	53 853 683

По состоянию на 1 апреля 2021 г. действие условий взаимозачета (неттинга) распространяется на сделки с производными финансовыми инструментами, находящие отражения на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 579-П в части требований и обязательств по сделкам.

При рассмотрении сделок по деривативным инструментам в составе комплексного анализа Банк выявляет наличие положительной корреляции между увеличением объема условной задолженности клиента перед банком по сделке и ухудшением кредитного качества контрагента. Если корреляция положительная, то такие сделки подлежат дополнительному согласованию с головным офисом Societe Generale и могут заключаться в исключительных случаях. В целом, Банк очень осторожно подходит к заключению такого рода сделок, так как в случае негативного сценария они генерируют большие потенциальные убытки.

Информация по операциям хеджирования

Банк заключает производные финансовые инструменты хеджирования на следующих основаниях.

Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Банк должен документально оформить отношение хеджирования на дату начала хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющиеся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемых производных финансовых инструментов и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия.

В зависимости от хеджируемого риска Банк квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается процентных ПФИ, начисленный процентный доход или расход отражается в отчете о финансовом результате в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если становится очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, или был продан, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. После этого прекращается корректировка балансовой стоимости хеджированного актива или обязательства с учетом изменений справедливой стоимости, и совокупные корректировки, признанные ранее в рамках учета хеджирования, списываются на протяжении оставшегося срока существования актива или обязательства. Учет хеджирования прекращается автоматически в случае продажи хеджируемой статьи до срока погашения и в случае досрочного погашения.

Хеджирование справедливой стоимости Банка относится к риску изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в связи с изменением процентных ставок. В первом квартале 2021 г. была прекращена часть отношений хеджирования справедливой стоимости. Накопленное изменение справедливой стоимости по облигациям, в отношении которых прекращено хеджирование, составило 89 миллионов рублей. Накопленное отрицательное изменение справедливой стоимости будет амортизироваться в составе процентного дохода в течение оставшегося срока до погашения облигаций. По состоянию на 31 марта 2021 года хеджирование справедливой стоимости относится к облигациям федерального займа с фиксированной ставкой номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. и к еврооблигациям федерального займа с фиксированной ставкой номинальной стоимостью 76 млн. долларов США.

Хеджирование денежных потоков

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования отражается на соответствующем счете капитала, в то время как неэффективная часть отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных.

Если совершение прогнозируемой операции более не ожидается, нереализованные прибыли и убытки, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, незамедлительно реклассифицируются из капитала в состав прибылей или убытков. Совершение прогнозируемой операции, которое более не является в высшей степени вероятным, может, тем не менее, продолжать быть ожидаемым.

Если срок действия инструмента хеджирования истекает, инструмент продается, его действие прекращается или инструмент исполняется, накопленные доходы или расходы по инструменту, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, остаются в составе капитала до совершения прогнозируемой операции.

8.2. Риск концентрации

На ежегодной основе в соответствии с Политикой определения значимых рисков ПАО РОСБАНК и банковской Группы ПАО РОСБАНК в рамках процедуры идентификации значимых рисков при поддержке ответственных подразделений Службы управления рисками осуществляется процедура оценки существенности присущих концентраций. Данная оценка формируется на основе результатов выявления и всестороннего анализа набора факторов концентрации. В Группе по умолчанию риск концентраций не выделяется в качестве отдельного вида риска и рассматривается в рамках управления соответствующими значимыми рисками.

С целью обеспечения полного анализа восприимчивости Группы к риску концентраций процесс выявления прочих существенных концентраций охватывает все направления деятельности Группы и все виды активов и пассивов, подверженных рискам.

Список присущих концентраций пересматривается и учитывается при формировании/ обновлении карты рисков, а также в случае принятия решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех потенциально-материальных и значимых концентраций и обеспечения наличия процедур управления ими.

Концентрация в части кредитного риска

С целью выявления концентраций в части кредитного риска структурные подразделения СУР в соответствии с внутренними методиками оценки кредитного риска заемщика и определения лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимитов риска по видам экономической деятельности заемщиков осуществляют в рамках своей операционной деятельности осуществляют анализ структуры активов бухгалтерского баланса Группы, в т.ч. в разрезе отдельных бизнес-линий, на наличие следующих факторов концентрации:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрация задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам;
- концентрация вложений в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, относящимся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличие иных активов и обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- концентрация задолженности по одному типу продукта и прочие.

Структурное подразделение СУР осуществляет последующий анализ на уровне кредитного портфеля и оценивает выявленные концентрации в соответствии с подходами Политики определения значимых рисков ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК на материальность и значимость, отражает результаты в Карте рисков для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

Концентрация в части риска ликвидности

Риск концентрации в части риска ликвидности обусловлен вероятностью значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов.

Факторами, которые усиливают проявление риска ликвидности, является чрезмерная зависимость от отдельных источников ликвидности.

Процедуры выявления риска концентрации в части риска ликвидности основываются на анализе структуры активной и пассивной части бухгалтерского баланса Банка, а также внебалансовых требований и обязательств.

Бизнес подразделения и структурные подразделения СУР в рамках своей операционной деятельности проводят анализ активов и обязательств Банка в целях выявления:

- наиболее крупных источников фондирования (по продуктам/инструментам, срокам и валютам);
- значительных по величине притоков денежных средств от одного контрагента или группы связанных контрагентов (по продуктам/инструментам, срокам и валютам);
- степени диверсификации портфеля высоколиквидных активов (по продуктам/инструментам, срокам и валютам) и прочие.

Структурное подразделение СУР осуществляет последующий анализ и оценивает выявленные концентрации в соответствии с подходами Политики определения значимых рисков ПАО РОСБАНК на материальность и значимость, отражает результаты в Карте рисков для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

Концентрация в части структурного валютного риска

С целью выявления концентраций в части структурного валютного риска Бизнес подразделения и структурные подразделения СУР в рамках своей операционной деятельности осуществляют анализ всех видов активов и пассивов на наличие существенных открытых позиций в одной валюте.

Структурное подразделение СУР осуществляет последующий анализ и оценивает выявленные концентрации в соответствии с подходами Политики определения значимых рисков ПАО РОСБАНК на материальность и значимость, отражает результаты в Карте рисков для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

Прочие концентрации

Для определения прочих концентраций Структурное подразделение СУР совместно с подразделениями Головного банка Группы, вовлеченными в процедуру идентификации значимых рисков, выявляет прочие существенные факторы концентраций в разрезе структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса Банка, в т.ч. по следующим направлениям:

- видам/подвидам рисков;
- бизнес-линиям, в т.ч. включая уровень отдельного менеджера;
- продуктам;
- регионам и пр.

В зависимости от материальности и значимости выявленных факторов концентрации, а также их соотношения со значимыми рисками принимается решение о включении в Карту Рисков Группы существенных концентраций и последующей организации управления ими.

8.3. Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующей таблице:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2020 г., млн руб. Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	156 441	149	145 041	15	301 646
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	10 910	–	–	–	10 910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36 750	–	19 988	320	57 058
Средства в банках	13 173	455	2	3	13 633
Кредиты, предоставленные клиентам	769 406	1 291	5 794	15 847	792 338
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 982	–	–	–	30 982
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 731	–	–	–	103 731
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	134	–	–	–	134
Прочие финансовые активы	3 685	–	207	–	3 892
Итого финансовые активы	1 125 212	1 895	171 032	16 185	1 314 324
Основные средства и активы в форме права пользования	26 591	–	–	–	26 591
Нематериальные активы	8 277	–	–	–	8 277
Требования по текущему налогу на прибыль	632	–	–	–	632
Отложенные налоговые активы	3 893	–	–	–	3 893
Прочие нефинансовые активы	9 719	–	–	–	9 719
Итого нефинансовые активы	49 112	–	–	–	49 112
Итого активы	1 174 324	1 895	171 032	16 185	1 363 436
Обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21 996	–	32 678	2	54 676
Средства банков и международных финансовых организаций	22 059	2 265	18 092	2 294	44 710
Средства клиентов	883 734	4	20 768	20 132	924 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 033	–	–	–	108 033
Прочие резервы	859	–	–	–	859
Прочие финансовые обязательства	17 403	–	573	–	17 976
Субординированный долг	–	–	21 450	–	21 450
Итого финансовые обязательства	1 054 084	2 269	93 561	22 428	1 172 342
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	–	–	–	20
Отложенные налоговые обязательства	2 076	–	–	–	2 076
Прочие нефинансовые обязательства	2 623	–	–	–	2 623
Итого нефинансовые обязательства	4 719	–	–	–	4 719
Итого обязательства	1 058 803	2 269	93 561	22 428	1 177 061
Чистая позиция	115 521	(374)	77 471	(6 243)	

8.4. Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле.

Для целей управления рыночным риском головной Банк Группы выделяет следующие подвиды рыночного риска в торговой книге:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.
- Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
- Товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в т.ч. цен на драгоценные металлы).
- Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в т.ч. закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы

По степени значимости для Группы наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски.

Цель Группы по управлению рыночным риском – ограничение негативного влияния риска на деятельность Группы и поддержание подверженности Группы риску в соответствии с установленным риск-аппетитом.

Структурные подразделения, ответственные за управление риском, являются независимыми от бизнес-линий, принимающих риск.

В соответствии с политикой Группы по управлению рыночным риском, основными задачами управления рыночным риском являются: соответствие уровня риска риск-аппетиту Группы; поддержание и обновление независимой системы управления риском; соответствие уровня риска регуляторным требованиям; эффективное управление риском для оптимизации соотношения риска и доходности.

Система управления рыночным риском включает анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование, контроль, процессы управления данным риском, а также представление отчетности руководству Группы на ежедневной основе. Все финансовые инструменты до начала проведения операций с ними проходят процедуру одобрения, включающую анализ подверженности рыночному риску, адекватности действующей системы лимитов и возможностей используемых ИТ-систем по обработке данных финансовых инструментов. Принятие риска осуществляется бизнес-линиями в рамках установленных лимитов.

Группа рассчитывает следующие показатели риска: номинальные объемы позиций, чувствительности рыночной стоимости финансовых инструментов к изменению риск-факторов, стресс-тесты рыночного риска, сроки удержания позиций.

Лимиты устанавливаются на показатели риска. Все лимиты подлежат обязательному пересмотру не реже одного раза в год.

Установленный лимит потенциальных потерь в случае реализации рыночного риска при стрессовом изменении рыночных индикаторов не превышает 4% капитала Банка.

8.5. Структурный процентный риск

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

Группа проводит консервативную политику управления процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Группы, включая минимизацию возможного снижения процентного результата Группы вследствие резкого изменения процентных ставок, а также на соблюдение требований Регулятора.

Основным показателем системы оценки и управления структурным процентным риском является чувствительность экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок. Экономическая стоимость капитала при расчете величины процентного риска определяется текущей стоимостью будущих денежных потоков Банка. В качестве меры чувствительности экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок используется рассчитанное на определенном временном горизонте и в определенных валютах изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков каждого из членов Группы при реализации определенного сценария изменения ставок. Расчет чистой приведенной стоимости осуществляется путем дисконтирования денежного потока на безрисковую кривую. В качестве ставок дисконтирования используются кривые, построенные на основании рыночных данных об уровнях доходностей денежного рынка и рынка процентных свопов. В качестве базового сценария при расчете чувствительности используется мгновенный параллельный сдвиг кривой доходности на $\pm 0,1\%$. При построении индикатора процентного риска используются данные о контрактных сроках, сроках пересмотра ставки, а также статистические поведенческие модели в случае их применимости.

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.

Лимиты процентного риска устанавливаются по каждому из участников банковской группы и суммарно на величину риска по группе; по каждой из значимых валют и суммарно по всем валютам; по периодам срочности.

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.

Группа так же рассчитывает чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок при различных сценариях.

Контроль и управление структурным процентным риском осуществляется ежемесячно.

Ограничения подверженности Группы структурному процентному риску определены в значениях, не превышающих 3% от капитала.

В течение 2020 года процентный риск Группы был внутри лимитов риск-аппетита.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Краткосрочная	39	32
Среднесрочная	(80)	(162)
Долгосрочная	218	180
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	177	50

Ниже представлен расчет чувствительности чистой процентной маржи к изменениям процентной ставки в пределах одного года:

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., млн руб.	Балансовая стоимость	Обоснованно возможные изменения			
		Руб +58 б.п.	Долл. США +1 б.п.	Евро -3 б.п.	Итого
Средства в банках*	255 808	1 107	–	–	1 111
Кредиты, предоставленные клиентам	792 338	1 187	–	–	1 179
Долговые ценные бумаги	137 126	213	–	–	213
Итого процентные активы	1 185 272	2 507	–	–	2 503
Средства банков и международных финансовых организаций	44 710	(405)	–	–	(385)
Средства клиентов	924 638	(2 129)	–	–	(2 135)
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 033	(92)	–	–	(92)

Итого процентные обязательства	1 077 381	(2 626)	-	-	(2 612)
---------------------------------------	------------------	----------------	----------	----------	----------------

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.

Ниже представлен расчет чувствительности чистой процентной маржи к изменениям процентной ставки в пределах одного года:

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., млн руб.	Балансовая стоимость	Обоснованно возможные изменения			
		Руб +5% б.п.	Долл. США +1 б.п.	Евро -3 б.п.	Итого
Средства в банках*	255 808	1 107	-	-	1 111
Кредиты, предоставленные клиентам	792 338	1 187	-	-	1 179
Долговые ценные бумаги	137 126	213	-	-	213
Итого процентные активы	1 185 272	2 507	-	-	2 503
Средства банков и международных финансовых организаций	44 710	(405)	-	-	(385)
Средства клиентов	924 638	(2 129)	-	-	(2 135)
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 033	(92)	-	-	(92)
Итого процентные обязательства	1 077 381	(2 626)	-	-	(2 612)

По состоянию на 1 июля 2021 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 1.257 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 1,257 млрд руб., специального процентного риска – 0 млрд руб.). Соответствующие показатели за 2020 год составляли 1.153 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 1.153 млрд руб., специального процентного риска – 0 млрд руб.).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, на 1 июля 2021 г. составила 21.277 млрд руб., за 2020 год – 21.870 млрд руб.

8.6. Структурный валютный риск

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансу структурной книги Группы.

Отдельные участники Группы принимают структурный валютный риск в рамках своей деятельности.

Группа оценивает структурный валютный риск путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах.

Банк оценивает структурный валютный риск Банка/Группы путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах. В настоящий момент открытая валютная позиция рассчитывается в соответствии с методологией Банка России, описанной в Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положении Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 3 декабря 2015 г. «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В соответствии со стратегией управления структурным валютным риском Группа стремится максимально закрывать открытые валютные позиции на основе МСФО стандартов. Ввиду наличия различий между МСФО и РСБУ у Группы могут возникать открытые валютные позиции по РСБУ. Для этих целей Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции на структурный валютный риск Группы по каждой валюте.

Информация об уровне общего валютного риска Группы, включая рыночный и структурный, представлена в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 73,8757 руб.	Евро 1 евро = 90,6824 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2020 г., итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	130 309	98 007	68 713	628	3 989	301 646
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	10 910	–	–	–	–	10 910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26 304	7 573	1 742	–	21 439	57 058
Средства в банках	7 719	3 686	2 228	–	–	13 633
Кредиты, предоставленные клиентам	677 129	52 647	62 505	–	57	792 338
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 554	428	–	–	–	30 982
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	78 964	24 767	–	–	–	103 731
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	134	–	–	–	–	134
Прочие финансовые активы	3 761	131	–	–	–	3 892
Итого финансовые активы	965 784	187 239	135 188	628	25 485	1 314 324
Основные средства	26 591	–	–	–	–	26 591
Нематериальные активы	8 277	–	–	–	–	8 277
Требования по текущему налогу на прибыль	632	–	–	–	–	632
Отложенные налоговые активы	3 893	–	–	–	–	3 893
Прочие нефинансовые активы	9 546	91	82	–	–	9 719
Итого нефинансовые активы	48 939	91	82	–	–	49 112
Итого активы	1 014 723	187 330	135 270	628	25 485	1 363 436
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24 412	6 963	1 862	–	21 439	54 676
Средства банков и международных финансовых организаций	30 629	10 783	2 902	–	396	44 710
Средства клиентов	675 971	197 122	47 517	628	3 400	924 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 033	–	–	–	–	108 033
Прочие резервы	753	48	58	–	–	859
Прочие финансовые обязательства	16 906	293	760	–	17	17 976
Субординированный долг	–	21 450	–	–	–	21 450
Итого финансовые обязательства	856 704	236 659	53 099	628	25 252	1 172 342
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	–	–	–	–	20
Отложенные налоговые обязательства	2 076	–	–	–	–	2 076
Прочие нефинансовые обязательства	2 607	–	16	–	–	2 623
Итого нефинансовые обязательства	4 703	–	16	–	–	4 719
Итого обязательства	861 407	236 659	53 115	628	25 252	1 177 061
Открытая балансовая позиция	153 316	(49 329)	82 155	–	233	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 73,8757 руб.	Евро 1 евро = 90,6824 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2020 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	289 725	494 872	184 087	–	161 129	1 129 813
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(283 487)	(419 235)	(265 968)	–	(161 123)	(1 129 813)
Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	6 238	75 637	(81 881)	–	6	
Итого открытая позиция	159 554	26 308	274	–	239	

Анализ чувствительности к структурному валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей Группы к повышению или снижению курса рубля на 11% по отношению к доллару США и 1% по отношению к евро по состоянию на 31 декабря 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 11% к евро на 1% по состоянию на 31 декабря 2020 года и при ослаблении курса рубля по отношению 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 11% и на 1% по состоянию на 31 декабря 2020 года и ослабление курса рубля по отношению 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.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	2 894	4 788	(3)	68
Прочие статьи капитала	2 315	3 830	(2)	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.

8.7. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группы, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Группа использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях выявления и оценки операционного риска используются следующие инструменты: ключевые индикаторы риска, собираются данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, осуществляется сценарный анализ, проводится самооценка рисков и контрольных процедур (RCSA), оценка рисков передачи существенных видов деятельности на аутсорсинг. Разрабатываются планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, риск остается одним из значимых в силу характерной ему особенности влиять на реализацию остальных рисков.

Для минимизации операционных рисков реализуется широкий ряд методов (мер), направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям от случаев реализации операционного риска и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих потерь, включая эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа и информации, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Банк, как головная кредитная организация Группы, согласует подходы к управлению операционным риском участников Группы, а также осуществляет на регулярной основе контроль уровня операционного риска по Группе.

8.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения либо несвоевременного выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности Группы привлечь ресурсы требуемого объема и срочности. Данная неспособность может быть выражена в виде прямого ограничения доступных источников ресурсов, или в достаточно высокой стоимости рефинансирования обязательств, что может оказать негативное влияние на финансовую стратегию Группы.

Группа проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие риск-параметры: величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ; величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности (данные показатели представляют собой аналог рекомендуемых ЦБ РФ коэффициентов дефицита/избытка ликвидности); значение краткосрочного стресс-теста ликвидности.

Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Группа использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Нostro); статистических (в частности, средний объем поступлений средств на счет Группы, открытый в ЦБ РФ, в день) и прогнозных (в частности, уровень процентных ставок на рынке). Данная информация в сводном виде содержится в справке, еженедельно направляемой в ЦБ РФ.

В Группе установлены лимиты на кумулятивные разрывы ликвидности, а также пороговые значения на кумулятивные разрывы ликвидности, приближение к которым является предупреждающим индикатором и предполагает реализацию мероприятий по восстановлению необходимого уровня ликвидности согласно Плану восстановления ликвидности в случае возникновения кризисной ситуации, а также действуют обязательные нормативы Центрального Банка Российской Федерации. Утверждаемые пороговые значения соответствуют уровню без-дефицитности.

Группа проводит стресс-тестирование ликвидности и обеспечивает постоянное наличие средств – буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Группы на установленном горизонте выживания.

Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Группе распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. С целью раннего обнаружения используются три количественных индикатора: разрыв ликвидности на сроках до 1 года; стресс-тест на установленном горизонте выживания и прогноз нормативов ликвидности. В качестве индикатора используются прогнозные значения регуляторных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца.

В соответствии с ожидаемым ростом потребностей в ликвидности, план восстановления ликвидности подразумевает три уровня: превентивный, предупредительный и кризисный, отличающиеся глубиной нарушений нормативов, лимитов и индикаторов. Для каждого уровня разработан свой перечень мер по восстановлению ликвидности. К мерам относятся: увеличение базовых ставок по депозитам, выпуск облигаций, увеличение объема сделок РЕПО с буфером ликвидности, продажа ценных бумаг, введение ограничений на бизнес-активность.

Группа осуществляет управление риском ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности. Анализ разрывов ликвидности Группы производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности. Положительные значения разрыва ликвидности свидетельствуют об избытке ликвидности Группы, отрицательные значения – о дефиците ликвидности Группы.

Лимиты разрывов ликвидности по Группе установлены в значениях, не превышающих 5% от объема валюты баланса.

На 1 апреля 2021г. и конец 2020 года как по Группе в целом, так и по каждому Банку отдельно, все регуляторные и внутренние нормативы ликвидности на всех сроках были соблюдены без нарушений.

Показатели стресс теста были в пределах установленных пороговых значений.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г., млн руб. Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	226 910	25 392	17 304	22 477	9 563	301 646
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	2 508	1 868	2 493	2 832	1 209	10 910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	57 058	–	–	–	–	57 058
Средства в банках	607	465	7 767	4 794	–	13 633
Кредиты, предоставленные клиентам	54 025	115 273	217 777	328 776	76 487	792 338
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 954	600	17	411	–	30 982
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	96 976	26	1 225	3 012	2 492	103 731
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	134	–	–	–	–	134
Основные средства и активы в форме права пользования	249	502	2 261	10 886	12 693	26 591
Нематериальные активы	71	138	621	3 310	4 137	8 277
Требования по текущему налогу на прибыль	632	–	–	–	–	632
Отложенные налоговые активы	1 549	386	306	1 652	–	3 893
Прочие активы	11 621	1 168	164	658	–	13 611
Итого активы	482 294	145 818	249 935	378 808	106 581	1 363 436
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54 676	–	–	–	–	54 676
Средства банков и международных финансовых организаций	44 684	1	3	22	–	44 710
Средства клиентов	212 527	158 285	211 316	240 020	102 490	924 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 867	350	35 549	70 265	2	108 033
Прочие резервы	673	34	152	–	–	859
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	–	–	–	–	20
Отложенные налоговые обязательства	510	267	461	682	156	2 076
Прочие обязательства	12 698	1 102	597	3 128	3 074	20 599
Субординированный долг*	17	–	–	21 433	–	21 450
Итого обязательства	327 672	160 039	248 078	335 550	105 722	1 177 061
Разница между активами и обязательствами	154 622	(14 221)	1 857	43 258	859	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итоном	154 622	140 401	142 258	185 516	186 375	

* В соответствии с условиями соглашения Societe Generale S. A. по предоставлению Группе субординированных кредитов, существует «Дата первого погашения», означающая дату, приходящуюся на 5 (пять) лет с даты вступления в силу соглашения.

Сроки погашения активов и обязательств и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Группы и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

Сроки погашения по межбанковским кредитам и депозитам отражены на основании сроков, определенных в договорах. Остальные виды активов и пассивов классифицируются согласно банковским моделям, построенных на основе ожиданий руководства.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Группой, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Группа осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 мес	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г., млн руб. Итого
Обязательства						
Погашение производных финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто						
- поступления	(186 793)	(58 209)	(84 211)	(260 098)	(8 893)	(598 204)
- расходования	187 724	60 111	83 493	257 748	8 893	597 969
Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства), нетто	(1 033)	108	891	2 271	(204)	2 033
Средства банков и международных финансовых организаций	44 727	1	5	26	–	44 759
Средства клиентов	631 754	98 136	157 976	56 645	3 117	947 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 994	1 454	40 728	79 758	2	123 936
Прочие резервы	673	34	152	–	–	859
Прочие финансовые обязательства	10 250	870	605	3 145	3 107	17 977
Субординированный долг	69	104	466	23 303	–	23 942
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	29 445	56 828	190 974	90 590	14 654	382 491
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	718 810	159 437	391 079	253 388	20 676	1 543 390

По состоянию на 31 декабря 2020 в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 150 593 млн руб. Они отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

В течение 1 полугодия 2021 года и в 2020 году стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 июля 2021 г. составило 122,02% (на 1 января 2021 г. – 80,67%), значение норматива текущей ликвидности (Н3)

112,11% (на 1 января 2021 г. – 140,78%), что значительно выше установленных ЦБ РФ границ (min 15% и min 50% соответственно). Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги, а также предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 июля 2021 г составило 50,36% (46,32% – на 1 января 2020 г.), что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах.

8.9. Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в т.ч. при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Группы учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности Группа руководствуется утвержденной Советом директоров головного Банка Стратегией развития на долгосрочный период (2021-2015 годы), отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением акционеров и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Группы.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Группы.

Для минимизации стратегического риска Группа осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке Руководства.

Управление и контроль данным риском опосредованно может осуществляться в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

8.10. Управление структурой и достаточностью капитала Банка

Агрегация и диверсификация рисков

Группа применяет консервативный подход и не учитывает эффекты диверсификации: для целей расчета предполагается, что все значимые риски Группы являются полностью коррелированными и реализация одного значимого риска вызовет реализацию других значимых рисков. Тем не менее, во избежание двойного учета одного и того же влияния в разных видах рисков Группа может применять корректировки к расчетным значениям отдельных видов рисков при их агрегировании.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование является ключевым инструментом в управлении рисками и позволяет оценить потенциальное влияние на финансовое состояние исключительного, но вероятного события при изменении макроэкономических параметров.

Достаточность доступного (объема имеющегося в распоряжении) внутреннего капитала при комплексном стресс-тестировании оценивается, как минимум, раз в год в рамках цикла ВПОДК Группы, а также по запросу Правления или Регулятора в течение цикла ВПОДК Группы, чтобы получить прогнозные и бюджетные оценки показателей достаточности внутреннего капитала Группы. При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария, Группа пересчитывает стресс-тест.

Комплексное стресс-тестирование состоит из стресс-тестов отдельных видов значимых рисков Группы, результатом которого является оценка требуемого (необходимого) внутреннего капитала в условиях стресса в сравнении с доступным на основе показателя «Способность принимать риск».

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

- для информирования Руководства о состоянии профиля рисков и уровня достаточности капитала Группы;
- для оценки результатов ВПОДК Группы на перспективу, что позволяет Группе сопоставлять/анализировать достаточность капитала Группы на соответствие Стратегии Развития, и, если требуется, предпринимать необходимые решения и меры;
- для определения пороговых значений риск-аппетита (склонности к риску) Группы.

Целевая структура рисков

Показатель «Способность принимать риск» используется в процессе управления рисками и капиталом Группы и закрепляется в дальнейшем посредством установления риск-аппетита (склонности к риску) Группы:

- На ежегодной основе, в рамках цикла ВПОДК Группы, параллельно бюджетному процессу, ответственное подразделение СУР совместно с блоком «Финансы» определяет количество уровней (Банк, участники Группы, структурные подразделения и пр.) и основные направления риск-аппетита (склонности к риску) Группы, в разрезе которых будут устанавливаться метрики (например, достаточность капитала, бизнес-линии, значимые риски и пр.) и формирует предложения по их пороговым значениям на основе полученных результатов оценки достаточности внутреннего капитала (в т.ч. в стрессовых условиях) и показателя «Способность принимать риск», а именно величины превышения доступного внутреннего (объема имеющегося в распоряжении) капитала над требуемым (необходимым) или его дефицита, для последующего вынесения их на рассмотрение Правлением.
- Разработанные и одобренные Правлением пороговые значения фиксируются в риск-аппетите (склонности к риску) Группы на предстоящий год и выносятся на утверждение Советом Директоров.

Анализ показателя «Способность принимать риск» дает представление о несбалансированности между рисками, в т.ч. их концентрации, и требуемым (необходимым) капиталом на их покрытие, а также указывает на то, где необходимы изменения в текущей структуре профиля рисков.

Установленный уровень данного показателя может поддерживаться при условии, если риски так же будут находиться в пределах своих пороговых значений, поэтому Группа пересматривает и анализирует свою целевую структуру профиля рисков посредством установления лимитов в соответствии с ее бизнес-целями и структурой капитала.

Принципы распределения капитала и установления лимитов

После того, как для пороговых значений показателей риск-аппетита (склонности к риску) Группы получены соответствующие одобрения, формируются предложения по разработке риск-аппетита (склонности к риску) Головного банка Группы / участников Группы и их каскадированию до соответствующих лимитов оперативного уровня.

Устанавливаемые пороговые значения должны обеспечивать запас прочности для Группы, Головного банка Группы и участников Группы с учетом проведения новых операций, возможных колебаний статей баланса, волатильности на финансовых рынках и прогнозного значения капитала Группы.

При разработке своей лимитной системы Группа придерживается следующих принципов:

- использование единого определения для доступного внутреннего капитала (объема имеющегося в распоряжении капитала);
- каждому значимому риску должен быть присвоен лимит или качественное ограничение;
- лимиты на риски должны быть установлены там, где они возникают;
- лимиты должны отражать соответствующий уровень риска операции и/или портфеля;

- в случае, если лимит не может быть установлен с учетом уровня риска, должны быть применены альтернативные подходы (например, для рисков концентрации могут быть разработаны качественные ограничения);
- Группа должна следовать принципу «столько, сколько необходимо» в отношении установления лимитов для того, чтобы обеспечить соответствующий уровень хеджирования и в то же время оптимизировать применяемые инструменты для управления рисками.

Определенная доля доступного внутреннего (имеющегося в распоряжении) капитала должна оставаться нераспределенной на уровне Группы ввиду следующих причин:

- обеспечить наличие требуемого буфера для прочих рисков, которые не признаны значимыми, не учтены в рамках процедур выявления возможных рисков и на других этапах, а также рисков, которые сложно или невозможно спрогнозировать;
- обеспечить необходимый уровень гибкости Группы в случае изменения внешних и внутренних условий;
- обеспечить возможность для использования большей части доступных лимитов, если это требуется для достижения желаемого уровня доходности.

Мониторинг лимитов, интегрированных в операционную деятельность Головного банка Группы/участников Группы, позволяет сигнализировать о необходимости запуска соответствующих мер и тем самым поддерживать показатель «Способность принимать риск» Группы на заданном уровне.

Мониторинг достаточности внутреннего капитала

Группа разрабатывает систему последующего контроля в отношении установленных лимитов.

Контроль показателя «Способность принимать риск» должен обеспечивать покрытие требуемого (необходимого) внутреннего капитала в каждый момент времени.

Для этой цели Группа обеспечивает регулярный мониторинг достаточности внутреннего капитала в рамках ВПОДК Группы, в частности посредством сопоставления целевой и текущей структуры рисков и капитала Группы.

В случае значительных непредвиденных потерь, достаточность внутреннего капитала должна быть проанализирована вне установленной периодичности.

В то время как сравнение целевой и текущей структуры, обеспечивающее мониторинг установленных лимитов, больше относится к количественным рискам, для прочих рисков анализируются требования к организации процессов и прочие качественные показатели.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В Группе на регулярной основе формируется отчетность по рискам в рамках ВПОДК. Отчетность по рискам содержит следующую информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК в т.ч. о соблюдении достаточности капитала, плановой структуры капитала и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов Головным банком Группы/участниками Группы.

Процессы подготовки отчетности по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.
- Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения Банка предоставляют информацию, необходимую для

подготовки отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.

- Соответствие качества данных установленным требованиям. В рамках подготовки отчетности по ВПОДК все вовлеченные подразделения придерживаются установленных стандартов качества данных.
- Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации и содержанием отчетов.
- Стандартизация форматов отчетности. Отчетность по ВПОДК Банка составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Группы, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Группы об уровне достаточности его капитала.

Отчетность ВПОДК формируется структурными подразделениями СУР. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Головного банка Группы ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Головным банком Группы/участниками Группы, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об использовании структурными подразделениями кредитной организации выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых в Головном банке Группы/участниках Группы, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации предоставляются Совету директоров Головного банка/участника Группы ежеквартально, Правлению Головного банка/участника Группы – ежемесячно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Головного банка/участника Группы ежегодно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Головного банка/участника Группы по мере выявления указанных фактов.

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4,5%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 июля 2021 г. и 1 января 2021 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровней и общей суммы капитала.

Банк оценивает кредитный риск в соответствии с финализированным подходом, согласно требованиям Главы 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция 199-И»).

В рамках указанного подхода происходит оценка кредитного риска путем распределения активов по 7 классам контрагентов в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика и показателей его деятельности: Суверенные заемщики, Кредитные организации, Международные банки развития, Корпоративные заемщики, Субъекты малого и среднего предпринимательства, Центральные контрагенты, Физические лица

Оценка риска по суверенным заемщикам осуществляется на основании значений рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного стране иностранным кредитным рейтинговым агентством.

По состоянию на 1 июля 2021 г. минимально допустимое значение капитала, определяемого по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составляло 100.575 млрд руб. (91.694 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2021 г.) при фактическом значении 194,997 млрд руб. (163.943 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2021 г.).

По состоянию на 1 июля 2021 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 1.257 млрд руб. (1.146 млрд руб. – на начало года).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 июля 2021 г. составил 10 053 456 тыс. руб. (7 787 995 тыс. руб. – на 1 января 2021 г.), размер рыночного риска – 21 277 388 тыс. руб. (21 869 738 тыс. руб. – на 1 января 2021 г.).

Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 апреля 2021 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 910,9 млрд руб. В активы с пониженными коэффициентами риска составили 112,3 млрд руб., с повышенными коэффициентами риска – 143,9 млрд руб. Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 148,1 млрд руб., по производным финансовым инструментам – 35.2 млрд руб.

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 42 699 657 тыс. руб., в т.ч. 21 711 690 тыс. руб. – без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок 10 лет. По состоянию на 1 января 2020 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 43 586 663 тыс. руб.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем 2020 году, ни в 1 полугодии 2021 года не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 1 полугодие 2021 года составили 0,042 млрд руб., доходы за 2020 год – 1.411 млрд руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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.

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2021 года, (не аудиро- вано)
Чистая процентная маржа	14 067	5 359	865	4 456	24 747
Расходы по кредитным убыткам	(2 530)	472	6	(41)	(2 093)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	337	–	237	(141)	433
Чистые комиссионные доходы	4 381	1 703	326	(72)	6 338
Прочие резервы и восстановление/ (обесценение)	109	47	–	41	197
Прочие доходы	(6)	34	26	233	287
Межсегментное распределение операционных доходов/(расходов)	2 079	2 156	241	(4 476)	–
Итого операционные доходы	18 437	9 771	1 701	–	29 909
Операционные расходы	(14 231)	(2 522)	(1 075)	(196)	(18 024)
Межсегментное распределение операционных (расходов)/доходов	(135)	(43)	(18)	196	–
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	71	74	(6)	–	139
Прибыль до налогообложения	4 142	7 280	602	–	12 024
Расходы по налогу на прибыль	(686)	(1 205)	(100)	–	(1 991)
Чистая прибыль за период	3 456	6 075	502	–	10 033
Активы сегмента на 30 июня 2021 (не аудировано)	768 542	507 091	90 142	21 200	1 386 975
Обязательства сегмента на 30 июня 2021 (не аудировано)	391 054	720 929	56 221	23 229	1 191 433

	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 31 декабря 2021 года	733 400	525 446	88 317	16 273	1 363 436
Обязательства сегмента на 31 декабря 2021 года	419 879	669 601	65 670	21 911	1 177 061

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ

В составе Совета директоров ПАО РОСБАНК действует Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям (далее – «Комитет по вознаграждениям», «Комитет»). Персональный состав Комитета по вознаграждениям на конец 2020 года: Лойкканен Х.-Л. (руководитель Комитета), Огель Д., Сомма Д.-Л., Парер Ж.-Л., Санчес Инсера Б.

Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

Функции Комитета по вознаграждениям включают в т.ч.:

- выработку принципов и критериев определения размера вознаграждения для членов Правления и Председателя Правления Банка;
- регулярную оценку деятельности Председателя Правления и членов Правления;
- рассмотрение и одобрение кадровой политики Банка, включая вопросы заработной платы (вознаграждений).

В течение 2020 года проведено 2 очных и 1 заочное заседание Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2020 года составил 11.71 млн руб.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2020 году проводилась независимым членом Совета Директоров. По результатам оценки подтверждено, что система оплаты труда ПАО РОСБАНК соответствует стратегии ПАО РОСБАНК, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда в ПАО РОСБАНК распространяется на все структурные подразделения (бизнес-подразделения, подразделения поддержки, внутреннего контроля, управления рисками) и обособленные подразделения (филиалы).

Функции принятия рисков в ПАО РОСБАНК по состоянию на конец 2020 года осуществляли:

- 7 членов Правления ПАО РОСБАНК, включая Председателя Правления;
- 9 иных работников, принимающих риски.

При этом член Правления – Директор по рискам является должностным лицом, управляющим рисками, и не относится к числу работников, принимающих риски.

Основные цели системы оплаты труда:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- унификация принципов премирования, повышение объективности и прозрачности системы мотивации работников;
- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы ПАО РОСБАНК в целом.

В основе системы оплаты труда ПАО РОСБАНК лежат ключевые показатели эффективности. Система ключевых показателей эффективности предусматривает наличие у работников общебанковских показателей деятельности, целевые (плановые) значения которых утверждаются централизованно на уровне коллегиальных органов Банка, и функциональные ключевые показатели, целевые значения которых устанавливаются руководителями подразделений. Показатели могут распространяться на всех работников, отдельные команды или на отдельных работников.

В 2020 году у ряда подразделений ПАО РОСБАНК была увеличена периодичность премирования с целью усиления стратегического фокуса системы мотивации.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результату бизнес-линий, зависят от количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- ключевые показатели эффективности (далее – «КПЭ»), в т.ч. плановые показатели деятельности как Банка в целом, так и в разрезе бизнес-линий, учитывающие параметры доходности, стоимости рисков (Cost of Risk), затрат;
- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом по решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Ключевыми показателями эффективности предусмотрена количественная и качественная оценка принимаемых рисков. Количественная оценка реализована через КПЭ и корректирующие коэффициенты:

- связанные с результатами деятельности: доходность на капитал, чистый результат в разрезе бизнес-линий, в расчете которых учитываются созданные резервы и понесенные убытки в случае реализации рисков, присущих деятельности Банка (кредитные и иные риски);
- связанные с оптимизацией структуры кредитного портфеля Банка (минимизация валютных рисков);
- связанные с качеством кредитного портфеля и предупреждением формирования просроченной задолженности (минимизация кредитных рисков).

Качественные показатели деятельности отражают оценку подразделений рисков (все направления рисков) и комплаенса каждого подразделения Банка с точки зрения соблюдения политики рисков и риск-культуры Банка, политики комплаенса.

В течение 2020 года проводилась качественная оценка работы подразделений.

Зависимость фондов вознаграждения от результатов работы реализована через КПЭ. Размер премиального вознаграждения зависит от их выполнения. Набор КПЭ работников в зависимости от должностного уровня включает показатели деятельности Банка в целом, отдельных бизнес-линий, подразделений в составе бизнес-линий, индивидуальные плановые показатели (доходность на капитал Банка, коэффициент отношения операционных расходов к операционным доходам Банка, чистый банковский доход, чистый результат бизнес-линии, показатели средних и на конец периода остатков по портфелям ссуд, на срочных и текущих счетах, иные показатели). В случае низких показателей выполнения КПЭ происходит соответствующее уменьшение переменного вознаграждения работников относительно целевого вознаграждения.

По решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Трудовым договором с работником могут быть предусмотрены иные, помимо указанных выше, основания для корректировки отложенной части премии, не противоречащие требованиям Банка России.

Все отсроченные вознаграждения подлежат выплате в рублях, при этом часть вознаграждений имеет привязку к стоимости евро, стоимости акций Группы Сосьете Женераль, стоимости акций ПАО РОСБАНК, часть выраженных в рублях отсроченных вознаграждений подлежит индексации исходя из ключевой ставки Банка России.

Выплата нефиксированного вознаграждения производится в денежной форме. Иные формы не применяются. При этом стоимость отложенной части вознаграждения может быть привязана к показателям финансового рынка.

В 2020 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 7 членам исполнительных органов (здесь и далее суммы указываются по действующим работникам по состоянию на конец 2020 года, а также без учета выплат в пользу члена Правления – Директора по рискам являющимся должностным лицом, управляющим рисками) и 9 работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

В 2020 году гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2020 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

В 2020 году выходные пособия членам исполнительных органов – бывшим работникам, которые на момент увольнения в 2020 году являлись работниками, принимающими риски, не выплачивались; размер выходных пособий иным бывшим работникам, которые на момент увольнения являлись работниками, принимающим риски, составил 1.95 млн руб. Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2020 года составила в отношении членов исполнительных органов 110.05 млн руб., в отношении иных работников, принимающих риски 30.32 млн руб. (в т.ч. долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, без учета начисленных процентных расходов; суммы обязательств, привязанные к стоимости акций или курсу евро, взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов).

В течение 2020 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 42.72 млн руб., иным работникам, принимающим риски, в сумме 14.14 млн руб.

Выплаты в 2020 году составляют (без учета выплат в 2020 году за предшествующие периоды, в т.ч. отложенных премий):

- фиксированная часть – 147.7 млн руб. (члены исполнительных органов), 76.17 млн руб. (иные работники, принимающие риски);
- нефиксированная часть – 1.02 млн руб. (члены исполнительных органов), выплаты иным работникам, принимающим риски, не производились;
- оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0.91 млн руб. (члены исполнительных органов), 0.8 млн руб. (иные работники, принимающие риски).

Выплаты в 2020 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 81.35 млн руб. (члены исполнительных органов), 51.95 млн руб. (иные работники, принимающие риски) – сумма отложенных и всех переменных выплат за 2020 год.

Удержания вознаграждений в 2020 году не производилось.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В отчетном квартале году Банк исполнял обязанности по раскрытию информации о сделках со связанными с Банком сторонами. Указанные сведения раскрываются Банком в Ежеквартальных отчетах по ценным бумагам, доступных в сети Internet на сайте Банка. Адрес страницы Банка <http://www.rosbank.ru>. Условия и объемы совершаемых со связанными сторонами сделок соответствуют требованиям нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка, и не противоречат рыночным условиям.

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В балансах Банка по состоянию на 1 июля 2021 г. и на 1 января 2021 г. операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 апреля 2021 г.	По состоянию на 1 января 2021 г.
I	Активы		
1	Денежные средства	10 639 540	15 031 467
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44 542 269	57 313 061
2.1	Обязательные резервы	10 805 054	10 876 764
3	Средства в кредитных организациях	33 646 016	54 115 939
	<i>Акционеры</i>	23 312 797	46 097 981
	<i>Участники Группы</i>	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 063 244	56 634 120
	<i>Акционеры</i>	16 275 732	19 990 555
	<i>Участники Группы</i>	-	-
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	1 854 768	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 014 510 694	963 815 478
	<i>Акционеры</i>	134 690 174	87 458 852
	<i>Участники Группы</i>	44 808 495	160 926 773
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 605 058	38 447 886
7	Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	107 468 257	103 865 177
	<i>Акционеры</i>	-	-
	<i>Участники группы</i>	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14 699 290	37 663 711
	<i>Участники группы</i>	14 699 290	37 663 711
9	Требование по текущему налогу на прибыль	814 477	1 672 763
10	Отложенный налоговый актив	3 312 420	3 040 755
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 993 319	30 791 755
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	294 448	229 110
13	Прочие активы	8 221 259	6 137 079
	<i>Акционеры</i>	9 621	11 052
	<i>Участники Группы</i>	1 664	14 430
14	Всего активов	1 386 810 291	1 368 758 301
	Всего Активов по связанным сторонам	233 797 773	352 163 354
II	Обязательства		
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 066 540 535	1 029 834 066
	<i>Акционеры</i>	58 658 028	56 679 725
	<i>Участники Группы</i>	5 785 631	19 742 808
16.1	Средства кредитных организаций	72 889 170	93 056 558
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	993 651 365	936 777 508
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	295 454 215	313 467 232
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и/или убыток	42 801 493	54 431 463
	<i>Акционеры</i>	24 416 616	32 522 460
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	113 474	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	86 366 244	108 028 152
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	86 366 244	108 028 152
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	121 388	859 144

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 апреля 2021 г.	По состоянию на 1 января 2021 г.
20	Отложенные налоговые обязательства	1 429 348	-
21	Прочие обязательства	14 279 029	14 603 049
	<i>Акционеры</i>	18 564	5 959
	<i>Участники Группы</i>	53	8 018
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	676 946	446 155
23	Всего обязательств	1 212 214 983	1 208 202 029
	Всего Обязательств по связанным сторонам	88 878 892	108 958 970
	Внебалансовые обязательства		
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 562 077 405	1 646 561 058
	<i>Акционеры</i>	638 790 221	766 914 062
	<i>Участники Группы</i>	1 392 162	1 403 463
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.	220 891 650	214 279 100
	<i>Акционеры</i>	16 023 678	13 403 716
	<i>Участники Группы</i>	-	-

Результаты этих операций в Отчеты о финансовых результатах включены в следующих объемах:

Номер п/п	Наименование статьи	За 1 полугодие 2021 года	Итого по Банку за 1 полугодие 2021 года	За 1 квартал 2020 года	Итого по Банку за 1 квартал 2020 года
1	Процентные доходы, всего,				
	в том числе:	1 389 383	39 480 106	6 726 181	41 376 812
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	46 346	2 629 489	5 237 020	6 825 531
	<i>Акционеры</i>	46 346		225 018	
	<i>Участники Группы</i>	0		5 012 002	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 343 037	31 922 212	1 467 892	30 098 491
	<i>Акционеры</i>	118 749		93 629	
	<i>Участники Группы</i>	1 224 288		1 374 263	
1.3	От вложений в ценные бумаги	0	4 928 405	21 269	4 452 790
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Участники Группы</i>	0		21 269	
2	Процентные расходы, всего,	1 358 527	17 097 836	1 061 151	21 302 341
	в том числе:				
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 248 428	2 845 771	1 023 440	2 293 995
	<i>Акционеры</i>	1 248 428		783 816	
	<i>Участники Группы</i>	0		239 624	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	110 099	10 682 340	37 711	15 260 717
	<i>Акционеры</i>	785		3 097	
	<i>Участники Группы</i>	109 314		34 614	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		3 569 725		3 747 629
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30 856	22 382 270	5 665 030	20 074 471
	<i>Акционеры</i>		3 569 725	-468 266	
	<i>Участники Группы</i>	30 856	22 382 270	6 133 296	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,	0	-1 814 601	2 940	-6 003 248
	в том числе:	0		0	
	<i>Участники Группы</i>	0		2 940	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-472 944		-1 046 383
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	30 856	20 567 669	5 667 970	14 071 223
	<i>Акционеры</i>	-1 084 118		-468 266	
	<i>Участники Группы</i>	1 114 974		6 136 236	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	247 023	-14	-2 479 452
	<i>Акционеры</i>	0		0	0
	<i>Участники Группы</i>	0		-14	-14
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0

Номер п/п	Наименование статьи	За 1 полугодие 2021 года	Итого по Банку за 1 полугодие 2021 года	За 1 квартал 2020 года	Итого по Банку за 1 квартал 2020 года
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-14 872		-6 930
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости		-1 209		-223
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	225 688	6 242	-26 283	415 884
	<i>Акционеры</i>	225 819		-28 226	
	<i>Участники Группы</i>	-131		1 943	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		900 621		4 713 537
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		4 796		601
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 170 947	2 170 947	90 029	90 029
14	Комиссионные доходы	1 611 176	8 814 838	1 114 946	7 269 372
	<i>Акционеры</i>	1 598 519		1 066 854	
	<i>Участники Группы</i>	12 657		48 092	
15	Комиссионные расходы	73 057	1 601 726	76 815	1 491 165
	<i>Акционеры</i>	73 057		76 748	
	<i>Участники Группы</i>	0		67	
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-925		15
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-2 791		-14 365
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 102 190		-314 899
19	Прочие операционные доходы	11 020	3 635 673	30 817	1 235 201
	<i>Акционеры</i>	24		6 944	
	<i>Участники Группы</i>	10 996		23 873	
20	Чистые доходы (расходы)	3 976 630	33 624 096	6 800 650	23 488 828
21	Операционные расходы	57 926	18 679 991	61 815	15 322 678
	<i>Акционеры</i>	46 066		54 514	
	<i>Участники Группы</i>	11 860		7 301	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	0		0	
22	Прибыль до налогообложения	3 918 704	14 944 105	6 738 835	8 166 150
23	Возмещение (расход) по налогам		1 331 120		1 721 673
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3 918 704	13 522 914	6 738 835	6 450 406
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		90 071		-5 929
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 918 704	13 612 985	6 738 835	6 444 477

Операции, проведенные за 1 полугодие 2021 год и в 2020 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

По состоянию на 1 июля 2021 г. на балансе Банка отсутствовали сделки с Акционером с ценными бумагами, переданными и полученными на возвратной основе.

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов Банка, их заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например,

медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) – 828.50 млн руб. (за 2019 год – 816.11 млн руб.). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 5,89%.

- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, как и за 2019 год – отсутствовали;
- прочие долгосрочные вознаграждения (выплата которых ожидается после истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты – 83.61 млн руб. (отложенная часть премии за 2020 год). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 91,26%. За 2019 год общая сумма указанных выплат составила 99.58 млн руб.;
- выходные пособия – 13.56 млн руб. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 4,73%. За 2019 год общая сумма указанных выплат составила 21.58 млн руб.

Списочная численность персонала на 1 января 2021 г. составляла 11 847 человек, в т.ч. основного управленческого персонала – 76 человек.

12. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

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

	1 полугодие, закончившийся 30 июня 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн руб.)	13 613	9 797
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1 551 310 878	1 551 310 878
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	8,78	7,27

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

Объединения бизнесов в отчетном периоде не происходило.

И. о. Председателя Правления




А.А. Лола

Главный Бухгалтер


А.В. Бушуева