

---

**Пояснительная информация  
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества  
«Всероссийский банк развития регионов»  
(Банк «ВБРР» (АО))  
по состоянию на 01 апреля 2019 г.**

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
1. Краткая характеристика деятельности Банка	2
2. Изменения в учетной политике	3
3. Информация по сегментам деятельности Банка	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	12
5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
6. Чистая ссудная задолженность	14
7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18
9. Налогообложение	20
10. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам и резервам-оценочным обязательствам	20
11. Средства кредитных организаций	21
12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала и прочих статей источников собственных средств	23
15. Договорные и условные обязательства	24
16. Чистый процентный доход	26
17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	27
18. Взаимозачет финансовых инструментов	33
19. Операции со связанными сторонами	34
20. События после окончания промежуточного отчетного периода	39

(в тысячах российских рублей)

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Промежуточная отчетность») Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или Банк) по состоянию на 01 апреля 2019 г. и за промежуточный отчетный период с 01 января по 31 марта 2019 г. и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе промежуточных отчетных форм.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Информация раскрыта с учетом требований Положения Банка «О защите информации», основанного на требованиях законодательства Российской Федерации.

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

Промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## 1. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В первом полугодии 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России») 27 марта 2015 г.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Место нахождения и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 129594, г. Москва, ул. Суцеский Вал, д. 65, корп. 1.

Начиная с 27 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

29 января 2019 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги на уровне: долгосрочный/краткосрочный депозитный рейтинг – «Ba2/NP», прогноз – стабильный; рейтинг риска контрагента на уровне «Ba1/NP».

23 июля 2018 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку кредитный рейтинг на уровне AA-(RU) и изменило прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Позитивный».

15 октября 2018 г. рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruAA со стабильным прогнозом.

(в тысячах российских рублей)

**2. Краткая характеристика деятельности Банка (продолжение)**

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

<b>Наименование</b>	<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
	<b>Доля (%)</b>	<b>Доля (%)</b>
АО «Оренбургнефть»	24,32	24,32
АО «Самотлорнефтегаз»	24,32	24,32
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,29	22,29
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,24	18,24
ПАО «НК «Роснефть»	9,17	9,17
ЗАО «НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ «РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ»	1,03	1,03
ООО «УК Портфельные инвестиции» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Коммерческие Инвестиции»	0,63	0,63
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» является стороной, обладающей конечным контролем над Банком и представляющей свою консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования на интернет-сайте [www.rosneft.ru](http://www.rosneft.ru).

Банк, как материнская компания готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность Банка «ВБРР» (АО) доступна в сети Интернет по адресу: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru).

**2. Изменения в учетной политике**

Пояснительная информация к Промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Принципы учета, принятые при подготовке Промежуточной отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением применения новых нормативных документов и стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

*Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»*

*Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»*

*Положение Банка России от 02.10.2017 от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»*

*Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения»*

*Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях»*

В соответствии с указанными выше нормативными документами с 01 января 2019 года подходы к оценке и классификации финансовых инструментов, а также к оценке их обесценения соответствуют правилам Международных стандартов финансовой отчетности:

(в тысячах российских рублей)

## 2. Изменения в учетной политике (продолжение)

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенный в действие приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

### (б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 существенно меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г. раскрывается в разделе (в) ниже.

(в тысячах российских рублей)

**2. Изменения в учетной политике (продолжение)****(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9**

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс и нераспределенную прибыль на 1 января 2019 г., включая последствия перехода на модель ОКУ.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной до перехода на МСФО (IFRS) 9, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2019 г.:

	Прим.	Оценка до применения МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
<b>Финансовые активы, подвергнутые эффекту</b>								
Средства в кредитных организациях из "Прочие активы в части начисленных процентов"		н/п	39 455 771	257 979	(1 124)	—	39 712 626	АС
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССПУЗ	1 887	2 521 750	—	(2 280 585)	243 052	ССПУ (обязательно)
из "Чистая ссудная задолженность"				2 261 446				
из "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"				260 304				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		н/п	—	482 808 378	223 672	(823 954)	482 208 096	АС
из "Чистая ссудная задолженность"				481 545 193				
из "Прочие активы"				1 263 185				
Чистая ссудная задолженность в "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"		н/п	483 806 639	(483 806 639)	—	—	—	н/п
в "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости"				(2 261 446)				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		н/п	—	121 932 699	(499 799)	(72 387)	121 360 513	ССПСД4
из "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"				112 043 798				
из "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"				9 888 901				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без инвестиций в дочерние и зависимые организации		ИНДП5	112 304 102	(112 304 102)	—	—	—	н/п
в "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"				(260 304)				
в "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"				(112 043 798)				
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		н/п	—	2 478 716	(15 249)	12 305	2 475 772	АС
из "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"				2 478 716				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		УДП6	12 367 617	(12 367 617)	—	—	—	н/п
в "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"				(9 888 901)				
в "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости"				(2 478 716)				
Прочие активы (в части финансовых активов):								
активы по договору в значении МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"		н/п	—	50 941	2 533	—	53 474	н/п
прочие активы в части начисленных процентов		н/п	1 521 164	(1 521 164)	—	—	—	н/п
прочие финансовые активы		н/п	823 230	(50 941)	1 590	—	773 879	АС
<b>Итого финансовые активы, подвергнутые эффекту</b>			<b>650 280 410</b>	<b>—</b>	<b>(288 377)</b>	<b>(3 164 621)</b>	<b>646 827 412</b>	

(в тысячах российских рублей)

## 2. Изменения в учетной политике (продолжение)

	Оценка до применения МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Прим.	Категория	Сумма	ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
<b>Финансовые обязательства, подвергнутые эффекту</b>							
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями							
- средства кредитных организаций		н/п	—	24 880 369	—	24 880 369	АС
из "Средства кредитных организаций"				24 868 865			
из "Прочие обязательства в части начисленных процентов"				11 504			
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		н/п	—	512 314 816	—	512 306 156	АС
из "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"				508 796 219			
из "Прочие обязательства в части начисленных процентов"				3 518 597			
Средства кредитных организаций		н/п	24 868 865	(24 868 865)	—	—	н/п
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		н/п	508 796 219	(508 796 219)	—	—	н/п
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		н/п	—	15 355 242	—	15 336 063	АС
из "Выпущенные долговые обязательства"				15 001 476			
из "Прочие обязательства в части начисленных процентов"				353 766			
Выпущенные долговые обязательства		н/п	15 001 476	(15 001 476)	—	—	н/п
Прочие обязательства (в части начисленных процентов)		н/п	3 883 867	(3 883 867)	—	—	н/п
в "средства кредитных организаций"				(11 504)			
в "средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"				(3 518 597)			
в "Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости"				(353 766)			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон:							
- резервы под ожидаемые кредитные убытки по выданным банковским гарантиям		н/п	—	28 041	500 393	528 434	н/п
из "резервы на возможные потери"				28 041			
- резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставлению кредитов		н/п	—	168 548	(147 686)	20 862	н/п
из "резервы на возможные потери"				168 548			
- резервы по выданным банковским гарантиям вне сферы действия МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"		н/п	—	6 220	—	—	н/п
из "резервы на возможные потери"				6 220			
- резервы на возможные потери в "резервы под ожидаемые кредитные убытки по выданным банковским гарантиям"		н/п	202 809	(202 809)	—	—	н/п
в "резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставлению кредитов"				(28 041)			
в "резервы по выданным банковским гарантиям вне сферы действия МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"				(168 548)			
<b>Итого финансовые обязательства, подвергнутые эффекту</b>			<b>552 753 236</b>	<b>—</b>	<b>352 707</b>	<b>(34 059)</b>	<b>553 071 884</b>

<sup>2</sup> АС — категория "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" либо "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости"

<sup>3</sup> ССПУ — категория "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

<sup>4</sup> ССПСД — категория "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"

<sup>5</sup> ИНДП — категория "Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"

<sup>6</sup> УДП — категория "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения"

(в тысячах российских рублей)

**2. Изменения в учетной политике (продолжение)**

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

А) В соответствии с МСФО (IFRS) 9 некоторые финансовые активы, которые до 2018 года отражались по статьям "Чистая ссудная задолженность" и "Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", в обязательном порядке были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине того, что договорные денежные потоки по данным активам не представляют собой исключительно погашение основного долга и процентов на непогашенную часть.

Б) Банк по собственному усмотрению принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые классифицировались ранее как имеющиеся в наличии для продажи, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В) Ценные бумаги, которые Банк в 2018 году для целей бухгалтерского учета переклассифицировал из имеющихся в наличии для продажи в удерживаемые до погашения при том, что оснований для каких-либо переклассификаций для целей финансовой отчетности по МСФО не было, по состоянию на 1 января 2019 г. переклассифицированы из удерживаемых до погашения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 01 января 2019 г. до перехода на МСФО (IFRS) 9	22 131 886	(280 227)	<b>21 851 659</b>
Оценка финансовых активов по методу ЭПС	(884 036)		<b>(884 036)</b>
Переоценка в результате реклассификации кредитов в категорию оцениваемых по ССПУ	(2 229 417)	—	<b>(2 229 417)</b>
Переоценка в результате реклассификации долевого инструмента в категорию оцениваемых по ССПУ	74 316	—	<b>74 316</b>
Переоценка в результате реклассификации конвертируемых облигаций дочерней организации в категорию оцениваемых по ССПУ	(125 484)	—	<b>(125 484)</b>
Признание и оценка ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в т.ч. по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	(873 046)	231 962	<b>(641 084)</b>
Оценка финансовых обязательств, классифицированных в категорию по АС	27 839	—	<b>27 839</b>
Прочее	6 221	—	<b>6 221</b>
<b>Остаток на 01 января 2019 г. по МСФО (IFRS) 9</b>	<b>18 128 279</b>	<b>(48 265)</b>	<b>18 080 014</b>
<b>Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(4 003 607)</b>	<b>231 962</b>	<b>(3 771 645)</b>

(в тысячах российских рублей)

**2. Изменения в учетной политике (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери по прочим финансовым инструментом, находящимся в сфере МСФО (IFRS) 9, с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв на возможные потери до перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 г.</i>	<i>Изменение резерва</i>	<i>Резерв под ОКУ по МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 г.</i>
<b>Финансовые активы, к которым применяются правила МСФО (IFRS) 9 в части обесценения</b>			
Средства в кредитных организациях	71	1 124	1 195
Чистая ссудная задолженность / Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по АС	5 497 236	(223 672)	5 273 564
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без инвестиций в дочерние и зависимые организации / Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	680 830	499 799	1 180 629
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения / Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	–	15 249	15 249
Прочие финансовые активы, к которым применяются правила МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	62 734	(4 123)	58 611
	<u>6 240 871</u>	<u>288 377</u>	<u>6 529 248</u>
<b>Финансовые обязательства, к которым применяются правила МСФО (IFRS) 9 в части обесценения</b>			
Обязательства по договорам финансовых гарантий	28 041	500 393	528 434
Обязательства по предоставлению кредитов	168 548	(147 686)	20 862
	<u>196 589</u>	<u>352 707</u>	<u>549 296</u>
	<u><b>6 437 460</b></u>	<u><b>641 084</b></u>	<u><b>7 078 544</b></u>

*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенный в действие приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н*

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате большая часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Информация по сегментам деятельности Банка

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банком выделены 4 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- ▶ **Услуги физическим лицам** – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц;
- ▶ **Услуги юридическим лицам** – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями;
- ▶ **Финансовые рынки** – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение облигаций третьих лиц на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке;
- ▶ **Управление активами и иные казначейские операции** – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, управлением платежной и валютной позициями, выпуск собственных облигаций Банка, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общекорпоративного характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумуляцию и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Банк распределяет активы и обязательства, а также доходы и расходы Банка между сегментами.

Доходы и расходы распределяются между сегментами на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе финансового результата до налогообложения.

В течение трехмесячных периодов, завершившихся 31 марта 2019 г. и 31 марта 2018 г. у Банка не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общих доходов.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Банка по состоянию на промежуточную отчетную дату:

На 01 апреля 2019 г.	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Финан- совые рынки	Управление активами и иные казначейские операции	Итого по сегмент- ным активам	Итого по РСБУ	Расхож- дения
<b>Всего активов</b>	<b>73 920 656</b>	<b>455 647 631</b>	<b>227 276 265</b>	<b>165 897 096</b>	<b>695 657 222</b>	<b>688 881 714</b>	<b>6 775 508</b>
Активы до востребования (средства на счетах, деньги и денежные эквиваленты)	2 714 823	1 924 528	-	109 407 069	114 046 420	66 954 241	47 092 179
Финансовый портфель	135 501	-	227 276 265	8 094 670	235 506 436	97 218 488	138 287 948
Клиентский ссудный портфель	50 334 587	284 094 530	-	-	334 429 117	517 831 398	(183 402 281)
Имобилизованные активы	-	62 974	-	11 612 275	11 675 249	6 877 587	4 797 662
Трансфертные активы (позиция)	20 735 745	169 565 599	-	36 783 082	-	-	-
<b>Всего пассивов</b>	<b>73 920 656</b>	<b>455 647 631</b>	<b>227 276 265</b>	<b>165 897 096</b>	<b>695 657 222</b>	<b>688 881 714</b>	<b>6 775 508</b>
Пассивы до востребования	9 608 312	140 607 233	191 839	801 211	151 208 595	208 049 435	(56 840 840)
Срочное привлечение (клиентское + международное)	64 312 344	315 040 398	-	19 983 842	399 336 584	348 739 253	50 597 331
Субординированные кредиты	-	-	-	16 828 719	16 828 719	16 828 719	-
Капитал и резервы	-	-	-	128 283 324	128 283 324	115 264 307	13 019 017
Трансфертные пассивы (позиция)	-	-	227 084 426	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

### 3. Информация по сегментам деятельности Банка (продолжение)

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов между сегментами за промежуточный отчетный период:

За 3 мес., завершившихся 31 марта 2019 г.	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Финан- совые рынки	Управление активами и иные казначейские операции	Итого по сегмент-ным активам	Итого по РСБУ	Расхо- ждения
Чистые процентные доходы	653 282	1 690 356	334 138	1 620 297	4 298 073	4 065 454	232 619
Чистые комиссионные доходы	159 567	270 493	1 497	(20 201)	411 356	350 258	61 098
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	5 371	13 885	56 169	-	75 425	186 044	(110 619)
Прочие доходы/расходы	550	34 465	-	3 884	38 899	463 084	(424 185)
<b>Итого результат по банковской деятельности</b>	<b>818 770</b>	<b>2 009 199</b>	<b>391 804</b>	<b>1 603 980</b>	<b>4 823 753</b>	<b>5 064 840</b>	<b>(241 087)</b>
Изменение резервов на возможные потери	(69 847)	826 204	6 737	17 546	780 640	583 491	197 149
Операционные расходы	(758 737)	(528 913)	(85 376)	(506 562)	(1 879 588)	(1 923 526)	43 938
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(9 814)</b>	<b>2 306 490</b>	<b>313 165</b>	<b>1 114 964</b>	<b>3 724 805</b>	<b>3 724 805</b>	<b>-</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(74 348)	(74 348)	(74 348)	-
<b>Чистый финансовый результат</b>	<b>(9 814)</b>	<b>2 306 490</b>	<b>313 165</b>	<b>1 040 616</b>	<b>3 650 457</b>	<b>3 650 457</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Банка по состоянию на начало промежуточного отчетного периода:

На 01 января 2019 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначейские операции	Итого*
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>82 434 899</b>	<b>410 601 964</b>	<b>218 677 074</b>	<b>160 301 490</b>	<b>675 551 193</b>
Активы до востребования (средства на счетах, денежные средства и их эквиваленты)	3 198 548	2 524 801	-	56 763 043	62 486 392
Финансовый портфель	88 656	-	218 677 074	47 608 152	266 373 882
Клиентский ссудный портфель	50 518 020	284 011 834	-	-	334 529 854
Имобилизованные активы	-	58 708	-	12 102 357	12 161 065
Трансфертные активы (позиция)	28 629 675	124 006 621	-	43 827 938	-
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>82 434 899</b>	<b>410 601 964</b>	<b>218 677 074</b>	<b>160 301 490</b>	<b>675 551 193</b>
Пассивы до востребования	12 026 142	61 767 566	22 212 840	2 728 047	98 734 595
Срочное привлечение (клиентское + международное)	69 268 848	348 834 398	-	15 000 000	433 103 246
Субординированные кредиты	1 139 909	-	-	15 688 810	16 828 719
Капитал и резервы	-	-	-	126 884 633	126 884 633
Трансфертные пассивы (позиция)	-	-	196 464 234	-	-

\*Здесь и далее: трансфертные требования и обязательства операционных сегментов представлены в итоговых графах по результатам сальдирования.

(в тысячах российских рублей)

**3. Информация по сегментам деятельности Банка (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Банка за сравнительный промежуточный отчетный период:

<b>За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г.</b>	<b>Услуги физическим лицам</b>	<b>Услуги юридическим лицам</b>	<b>Финансовые рынки</b>	<b>Управление активами и иные казначейские операции</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	1 238 558	8 268 684	2 989 226	3 323 316	15 819 784
Процентные расходы	859 899	7 004 005	2 604 382	1 535 514	12 003 800
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>378 659</b>	<b>1 264 679</b>	<b>384 844</b>	<b>1 787 802</b>	<b>3 815 984</b>
Чистые комиссионные доходы	197 822	246 183	(22 276)	(15 668)	406 061
Чистый результат по операциям с ин валютой	14 372	10 406	19 553	-	44 331
Прочие доходы/расходы	1 345	1 083	-	13 370	15 798
<b>Итого результат по банковской деятельности</b>	<b>592 198</b>	<b>1 522 351</b>	<b>382 121</b>	<b>1 785 504</b>	<b>4 282 174</b>
Изменение резервов на возможные потери	(31 844)	(138 638)	(5 794)	(3 098)	(179 374)
Операционные расходы	(613 194)	(448 212)	(71 853)	(435 514)	(1 568 773)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(52 840)</b>	<b>935 501</b>	<b>304 474</b>	<b>1 346 892</b>	<b>2 534 027</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(374 080)	(374 080)
Чистый финансовый результат	(52 840)	935 501	304 474	972 812	2 159 947

Расхождения между данными по операционным сегментам и данными Промежуточной отчетности обусловлены различиями между применяемыми Банком правилами по определению операционных сегментов и Учетной политикой.

(в тысячах российских рублей)

**4. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<i>На 01 апреля 2019 г.</i>	<i>На 01 января 2019 г.</i>
Наличные денежные средства	4 630 645	5 712 341
Денежные средства на счетах в Банке России	4 694 701	1 193 158
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	30 721 611	24 520 614
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	21 496 947	14 935 228
<b>Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>61 543 904</b>	<b>46 361 341</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 01 января 2019 г.: за вычетом резерва на возможные потери)	(1 376)	(71)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>61 542 528</b>	<b>46 361 270</b>

Обязательные резервы, размещенные на счетах в Банке России, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, поскольку законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных средств.

Для целей формы отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» из строки «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки, не являющиеся активами 1 категории качества.

Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам за промежуточный отчетный период приведен ниже:

<b>За 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2019 г.</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резерв</b>
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	1 195	–	–	1 195
Формирование / (восстановление) резерва за период	181	–	–	181
<i>в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(106)</i>	–	–	<i>(106)</i>
На 01 апреля 2019 г.	1 376	–	–	1 376

**5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают производные финансовые инструменты, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке:

	<i>На 01 апреля 2019 г.</i>	<i>На 01 января 2019 г.</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 073	1 887
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 332)	(17)
<b>Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>205 741</b>	<b>1 870</b>

(в тысячах российских рублей)

**5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Ниже представлена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы):

	<i>На 01 апреля 2019 г.</i>	<i>На 01 января 2019 г.</i>
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (опцион с базисным активом иностранная валюта)	—	1 887
ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	(7 332)	(17)
<b>Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(7 332)</b>	<b>1 870</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции:

	<i>На 01 апреля 2019 г.</i>	<i>На 01 января 2019 г.</i>
<b>Ценные бумаги и прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</b>		
Облигации банков	109 820	—
Участие в уставных капиталах неакционерных обществ	66 921	—
	<b>176 741</b>	<b>—</b>
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</b>		
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	36 332	—
	<b>36 332</b>	<b>—</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов</b>	<b>213 073</b>	<b>—</b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Чистая ссудная задолженность**

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, на промежуточную отчетную дату и ссудная задолженность на начало промежуточного отчетного периода включают следующие позиции:

	<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Депозиты в Банке России	8 006 777	22 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	133 659 981	122 171 565
Корпоративные кредиты	280 795 875	279 751 164
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 756 499	4 164 396
Расчеты с платежными системами	684 387	739 862
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	12 964 057	12 790 765
Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)	7 222 936	6 693 746
Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях	29 756 178	30 389 918
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	47 617 252	10 420 433
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>522 463 942</b>	<b>489 121 849</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 01 января 2019 г.: резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности)	(4 632 544)	(5 315 210)
<b>Чистая ссудная задолженность (на 01 апреля 2019 г.: оцениваемая по амортизированной стоимости)</b>	<b>517 831 398</b>	<b>483 806 639</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за промежуточный отчетный период в разрезе классов:

**Межбанковское кредитование, расчеты с биржей**

<b>За 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2019 г.</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резерв</b>
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	638 751	–	–	638 751
Формирование / (восстановление) резерва за период в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	47 151 (7 132)	–	–	47 151 (7 132)
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>685 902</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>685 902</b>

**Корпоративные кредиты**

<b>За 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2019 г.</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резерв</b>
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	3 045 750	–	862 246	3 907 996
Формирование / (восстановление) резерва за период в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(537 547) (394 634)	–	6 315 –	(531 232) (394 634)
Списанные суммы	–	–	(225 566)	(225 566)
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>2 508 203</b>	<b>–</b>	<b>642 995</b>	<b>3 151 198</b>

**Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства**

<b>За 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2019 г.</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резерв</b>
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	26 011	–	275 082	301 093
Формирование / (восстановление) резерва за период в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(15 247) (2 732)	–	4 191 –	(11 056) (2 732)
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>10 764</b>	<b>–</b>	<b>279 273</b>	<b>290 037</b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Чистая ссудная задолженность (продолжение)****Расчеты с платежными системами**

За 3 месяца, завершившиеся	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
<b>31 марта 2019 г.</b>				
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	3 407	–	–	<b>3 407</b>
Формирование / (восстановление) резерва за период	(1 494)	–	–	<b>(1 494)</b>
<i>в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(15)</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>(15)</i>
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>1 913</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 913</b>

**Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)**

За 3 месяца, завершившиеся	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
<b>31 марта 2019 г.</b>				
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	40 127	20 489	212 696	<b>273 312</b>
Формирование / (восстановление) резерва за период	6 681	4 194	98 045	<b>108 920</b>
<i>в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(5 077)</i>	<i>13 618</i>	<i>42 013</i>	<i>50 554</i>
Списанные суммы	–	–	(3)	<b>(3)</b>
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>46 808</b>	<b>24 683</b>	<b>310 741</b>	<b>382 232</b>

**Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)**

За 3 месяца, завершившиеся	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
<b>31 марта 2019 г.</b>				
На 01 января 2019 г.	7 629	5 343	6 019	<b>18 991</b>
Формирование / (восстановление) резерва за период	(5 741)	(3 173)	(2 331)	<b>(11 245)</b>
<i>в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(9 547)</i>	<i>634</i>	<i>156</i>	<i>(8 757)</i>
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>1 888</b>	<b>2 170</b>	<b>3 688</b>	<b>7 746</b>

**Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях**

За 3 месяца, завершившиеся	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
<b>31 марта 2019 г.</b>				
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	84 003	376	45 443	<b>129 822</b>
Формирование / (восстановление) резерва за период	(598)	(359)	(15 410)	<b>(16 367)</b>
<i>в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(1 707)</i>	<i>4</i>	<i>121</i>	<i>(1 582)</i>
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>83 405</b>	<b>17</b>	<b>30 033</b>	<b>113 455</b>

**Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО**

За 3 месяца, завершившиеся	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
<b>31 марта 2019 г.</b>				
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	192	–	–	<b>192</b>
Формирование / (восстановление) резерва за период	(131)	–	–	<b>(131)</b>
<i>в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(25)</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>(25)</i>
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>61</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>61</b>

(в тысячах российских рублей)

## 6. Чистая ссудная задолженность (продолжение)

### Реструктурированные и модифицированные займы

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

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

В течение промежуточного отчетного периода не было существенных активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.



(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на промежуточную отчетную дату включают следующие позиции:

	На 01 апреля 2019 г.
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	
Корпоративные облигации	41 049 700
Облигации кредитных организаций	31 712 164
Корпоративные еврооблигации	8 414 708
Облигации РФ (ОФЗ, ОВГВЗ)	7 715 474
Муниципальные облигации	5 685 210
	<b>94 577 256</b>
<b>Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	
Корпоративные акции	93 580
	<b>93 580</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>94 670 836</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по долговым ценным бумагам за промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2019 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	1 171 316	9 313	–	1 180 629
Формирование / (восстановление) резерва за период	(53 431)	(558)	–	(53 989)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(60 568)	–	–	(60 568)
На 01 апреля 2019 г.	1 117 885	8 755	–	1 126 640

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на начало промежуточного отчетного периода включают следующие позиции:

	На 01 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги	112 853 885
Долевые ценные бумаги	88 485
Прочее участие	25 171
<b>Итого</b>	<b>112 967 541</b>
Резерв на возможные потери	(663 439)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>112 304 102</b>

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на начало промежуточного отчетного периода в разрезе видов ценных бумаг:

	На 01 января 2019 г.
Облигации банков	54 532 813
Корпоративные облигации	38 307 593
Корпоративные еврооблигации	8 161 163
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ, ОВГВЗ)	6 978 403
Муниципальные облигации	3 810 641
Облигации Банка России	403 824
Корпоративные акции	109 665
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>112 304 102</b>

(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

### Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые были переданы Банком таким образом, что все приведенные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на 01 января 2019 г. На 01 апреля 2019 г. такие операции в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали.

На 01 января 2019 г.	Облигации РФ	Корпоративные евро- облигации	Облигации банков	Итого
Балансовая (справедливая) стоимость активов	5 818 548	2 683 643	3 090 916	11 593 107
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (Примечание 11)	5 490 223	2 449 484	2 882 825	10 822 532
<b>Чистая позиция</b>	<b>328 325</b>	<b>234 159</b>	<b>208 091</b>	<b>770 575</b>

## 8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), на промежуточную отчетную дату включают следующие позиции:

	На 01 апреля 2019 г.
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	
Корпоративные еврооблигации	1 055 841
Облигации кредитных организаций	900 585
Муниципальные облигации	390 080
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 346 506</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 927)
<b>Итого долговых ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2 334 579</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	15 227	22	—	15 249
Формирование / (восстановление) резерва за период в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(3 304) (118)	(18) —	— —	(3 322) (118)
На 01 апреля 2019 г.	11 923	4	—	11 927

(в тысячах российских рублей)

## 8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на начало промежуточного отчетного периода включают следующие позиции:

	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Долговые ценные бумаги, всего	12 385 008
<i>в том числе:</i>	
долговые ценные бумаги 1 категории качества	10 645 881
долговые ценные бумаги 2 категории качества	1 739 127
Резерв на возможные потери	(17 391)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>12 367 617</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на начало промежуточного отчетного периода в разрезе видов ценных бумаг:

	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Муниципальные облигации	2 343 025
Облигации кредитных организаций	7 351 536
Корпоративные облигации	575 096
Корпоративные еврооблигации	2 097 960
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>12 367 617</b>

### Ценные бумаги, переданные без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые были переданы Банком таким образом, что все приведенные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на промежуточную отчетную дату.

<i>На 01 апреля 2019 г.</i>	<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>Облигации банков</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость активов	164 985	–	164 985
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (Примечание 11)	159 866	–	159 866
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 119</b>	<b>–</b>	<b>5 119</b>

Справедливая стоимость корпоративных облигаций, переданных без прекращения признания, на промежуточную отчетную дату составляет 168 597 тыс. руб.

В таблице ниже представлен перечень ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые были переданы Банком таким образом, что все приведенные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на начало промежуточного отчетного периода.

<i>На 01 января 2019 г.</i>	<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>Облигации банков</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость активов	300 498	3 962 988	4 263 486
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (Примечание 11)	279 534	3 639 114	3 918 648
<b>Чистая позиция</b>	<b>20 964</b>	<b>323 874</b>	<b>344 838</b>

(в тысячах российских рублей)

## 9. Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2019 г.	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г.
Налоги на прибыль	74 348	367 357
Налог на добавленную стоимость	93 073	61 098
Прочие налоги	4 078	4 310
<b>Расход по налогам</b>	<b>171 499</b>	<b>432 765</b>

Расход по налогам на прибыль включает следующие компоненты:

	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2019 г.	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г.
Расход по текущему налогу	74 348	367 357
Расход/(экономия) по отложенному налогу — возникновение и восстановление временных разниц	—	—
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>74 348</b>	<b>367 357</b>

## 10. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам и резервам-оценочным обязательствам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли/убытка, за промежуточный отчетный период:

За 3 мес., завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1-- индивид. оценка	Стадия 1-- коллект. оценка	Стадия 2-- индивид. оценка	Стадия 2-- коллект. оценка	Стадия 3	Упрощен- ный подход	Всего
Средства в кредитных организациях	(181)	—	—	—	—	—	(181)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	506 666	260	(602)	(60)	(90 810)	—	415 454
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 304	—	18	—	—	—	3 322
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 430	—	558	—	—	—	53 988
Дебиторская задолженность	—	—	—	—	—	10 943	10 943
Финансовые гарантии	81 701	—	—	—	—	—	81 701
Обязательства по предоставлению кредитов	(3 759)	—	—	—	—	—	(3 759)
<b>Итого убытки от обесценения</b>	<b>641 161</b>	<b>260</b>	<b>(26)</b>	<b>(60)</b>	<b>(90 810)</b>	<b>10 943</b>	<b>561 468</b>

Ниже представлено движение резервов - оценочных обязательств за промежуточный отчетный период:

	Судебные разбиратель- ства	Нефинансовые гарантии и договорные обязатель- ства	Прочие резервы - оценочные обязательства	Итого
На 01 января 2019 г.	77	10 288	—	10 365
Восстановление обязательств	—	(8 756)	—	(8 756)
Списание	—	—	—	—
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>77</b>	<b>1 532</b>	<b>—</b>	<b>1 609</b>

(в тысячах российских рублей)

**11. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций (на 01 апреля 2019 г. оцениваемые по амортизированной стоимости) включают следующие позиции:

	<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Сделки прямого РЕПО	191 839	22 212 840
Корреспондентские счета	771 411	2 655 870
Расчеты по ценным бумагам	153	155
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>963 403</b>	<b>24 868 865</b>

По состоянию на 01 апреля 2019 г. в составе обязательств по сделкам прямого РЕПО отражены денежные средства, привлеченные против переданных без прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости размере 159 866 тыс. руб., а также клиринговые сертификаты участия, которые были получены в обеспечение и перезаложены Банком, в размере 31 973 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: денежные средства, привлеченные против переданных без прекращения признания ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в размере 3 918 648 тыс. руб., ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, — 10 822 532 тыс. руб., а также клиринговые сертификаты участия, которые были получены в обеспечение и перезаложены Банком, в размере 7 471 659 тыс. руб.).

**12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 01 апреля 2019 г. оцениваемые по амортизированной стоимости), включают следующие позиции:

	<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Государственные и муниципальные предприятия		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	13 202 413	142 830
- Срочные депозиты	30 135 086	57 389 000
	<b>43 337 499</b>	<b>57 531 830</b>
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	182 892 081	100 792 432
- Срочные депозиты и субординированные займы	249 544 810	268 877 577
	<b>432 436 891</b>	<b>369 670 009</b>
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	9 839 052	12 168 893
- Срочные депозиты	64 447 505	69 404 020
- Счета в драгоценных металлах	20 205	21 467
	<b>74 306 762</b>	<b>81 594 380</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>550 081 152</b>	<b>508 796 219</b>

На 01 апреля 2019 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 64 312 967 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 69 246 666 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

*(в тысячах российских рублей)***13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги (на 01 апреля 2019 г. оцениваемые по амортизированной стоимости) включают следующие позиции:

	<i><b>На 01 апреля 2019 г.</b></i>	<i><b>На 01 января 2019 г.</b></i>
Облигации	20 468 091	15 000 000
Векселя	1 720	1 476
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>20 469 811</b>	<b>15 001 476</b>

В марте 2019 года Банк завершил размещение облигационного займа серии 001P-03 на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. с датой ближайшей оферты к погашению 17 марта 2021 года и процентной ставкой в размере 8,85% годовых.

(в тысячах российских рублей)

**14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала и прочих статей источников собственных средств****Уставный капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	<b>На 01 апреля 2019 г.</b>		<b>На 01 января 2019 г.</b>	
	<b>Количество акций, тыс. шт.</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Количество акций, тыс. шт.</b>	<b>Номинальная стоимость</b>
Обыкновенные акции	1 084 455	10 844 550	1 084 455	10 844 550
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>1 084 455</b>	<b>10 844 550</b>	<b>1 084 455</b>	<b>10 844 550</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

**Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 01 апреля 2019 г. эмиссионный доход составил 79 975 844 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 79 975 844 тыс. руб.).

**Фонды**

	<b>Резервный фонд</b>	<b>Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Переоценка основных средств</b>	<b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Итого</b>
На 01 января 2019 г.	1 626 683	(280 227)	608 630	—	<b>1 955 086</b>
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	—	(267 837)	—	499 799	<b>231 962</b>
<b>Остаток на начало периода, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>1 626 683</b>	<b>(548 064)</b>	<b>608 630</b>	<b>499 799</b>	<b>2 187 048</b>
Чистая величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	(149 545)	—	—	<b>(149 545)</b>
Чистая сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате продажи/погашения долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	833	—	—	<b>833</b>
Чистая величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	626 841	<b>626 841</b>
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>1 626 683</b>	<b>(696 776)</b>	<b>608 630</b>	<b>1 126 640</b>	<b>2 665 177</b>

(в тысячах российских рублей)

## 15. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной хозяйственной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 01 апреля 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.



(в тысячах российских рублей)

**15. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Внебалансовые обязательства кредитного характера**

Внебалансовые обязательства кредитного характера на промежуточную отчетную дату включают следующие позиции:

	<b>На 01 апреля 2019 г.</b>
Кредитные обязательства, по которым формируются резервы под ОКУ	96 445 989
Прочие выданные гарантии и поручительства	6 556 029
Прочие безотзывные обязательства	53 312 593
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>156 314 611</b>

На промежуточную отчетную дату кредитные обязательства, по которым формируются ожидаемые кредитные убытки, включают следующие позиции:

	<b>На 01 апреля 2019 г.</b>
Обязательства по договорам финансовым гарантий	43 098 457
Обязательства по предоставлению кредитов	53 347 532
	<b>96 445 989</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(471 354)
<b>Итого кредитных обязательств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>95 974 635</b>

Ниже представлено движение резервов по договорам финансовых гарантий за промежуточный отчетный период:

<b>За 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2019 г.</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резерв</b>
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	528 434	–	–	528 434
Формирование / (восстановление) резерва за период	(81 701)	–	–	(81 701)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(25 735)	–	–	(25 735)
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>446 733</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>446 733</b>

Ниже представлено движение резервов, связанных с обязательствами по предоставлению кредитов, за промежуточный отчетный период:

<b>За 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2019 г.</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резерв</b>
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	20 862	–	–	20 862
Формирование / (восстановление) резерва за период	3 759	–	–	3 759
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	1 720	–	–	1 720
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>24 621</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>24 621</b>

(в тысячах российских рублей)

**15. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Будущие минимальные арендные платежи**

Нижне раскрыта информация о будущих минимальных арендных платежах по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, в которых Банк выступает арендатором:

	<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
До 1 года	608 189	599 545
От 1 года до 5 лет	1 808 889	1 955 052
Более 5 лет	65 167	66 585
	<b>2 482 245</b>	<b>2 621 182</b>

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 5 и 33 лет, соответственно.

**16. Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход включает следующие позиции:

	<b>За 3 мес., завершившихся 31 марта 2019 г.</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>	
От размещения средств в кредитных организациях	1 738 786
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 735 653
От вложений в ценные бумаги	36 966
	<b>8 511 405</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>	
От вложений в ценные бумаги	1 871 773
	<b>1 871 773</b>
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>10 383 178</b>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	21 102
От вложений в ценные бумаги	3 090
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>10 407 370</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>	
По привлеченным средствам кредитных организаций	(50 715)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(5 963 004)
По выпущенным ценным бумагам	(328 197)
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>(6 341 916)</b>
Прочие процентные расходы	—
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(6 341 916)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4 065 454</b>

(в тысячах российских рублей)

**17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов****Процедуры оценки справедливой стоимости**

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой.

Подразделения Банка на периодической основе производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющих в наличии долевыми инструментами с применением затратного, рыночного и доходного подходов (на ежемесячной основе) и в отношении некотируемых долговых инструментов с применением доходного подхода (на ежемесячной основе).

На основании полученных оценок и их обсуждения с внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделений по составлению отчетности принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долевыми и долговых инструментов для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату Банк проводит анализ изменений в оценках финансовых активов и финансовых обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Банка. Такие результаты оценок включают, в том числе информацию об использованных при оценках основных допущениях.

**Иерархия источников справедливой стоимости**

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

На 01 апреля 2019 г.	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ценные бумаги и долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	176 741	<b>176 741</b>
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	36 332	<b>36 332</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 307 784	42 499 599	11 863 453	<b>94 670 836</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	—	—	14 737 059	<b>14 737 059</b>
Средства в кредитных организациях	—	—	52 217 182	<b>52 217 182</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	—	—	517 335 604	<b>517 335 604</b>
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	327 298	2 046 773	—	<b>2 374 071</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	—	7 332	—	<b>7 332</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	963 403	<b>963 403</b>
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	548 660 795	<b>548 660 795</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 402 850	4 985 150	1 720	<b>20 389 720</b>

(в тысячах российских рублей)

**17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

На 01 января 2019 г.	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдае- мые данные (уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 887	—	1 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 196 201	13 008 800	—	40 205 001
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	—	—	12 827 351	12 827 351
Средства в кредитных организациях	—	—	39 712 625	39 712 625
Чистая ссудная задолженность	—	—	481 873 981	481 873 981
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	28 318 498	43 274 713	71 593 211
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 751 315	2 420 503	—	12 171 818
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	17	—	17
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	—	—	24 880 370	24 880 370
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	—	—	512 491 031	512 491 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 263 550	—	1 701	15 265 251

(в тысячах российских рублей)

**17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)****Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе.

	По состоянию на 01 апреля 2019 г.			По состоянию на 01 января 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14 737 059	14 737 059	—	12 827 351	12 827 351	—
Средства в кредитных организациях	52 217 182	52 217 182	—	39 455 771	39 712 625	256 854
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	517 831 398	517 335 604	(495 794)	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	—	—	—	483 806 639	481 873 981	(1 932 658)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	72 074 101	71 593 211	(480 890)
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 334 579	2 374 071	39 492	—	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	12 367 617	12 171 818	(195 799)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	963 403	963 403	—	24 868 865	24 880 370	(11 505)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	550 081 152	548 660 795	1 420 357	508 796 219	512 491 031	(3 694 812)
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 469 811	20 389 720	80 091	15 001 476	15 265 251	(263 775)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>1 044 146</b>			<b>(6 322 585)</b>

(в тысячах российских рублей)

**17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в Промежуточной отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, но справедливая стоимость которых раскрывается.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и текущим счетам без установленного срока погашения.

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости**

Финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми облигациями и акциями (долями). Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

**Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в Банке России и кредитных организациях, задолженности перед Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

**Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 01 января 2019 г.	Доход/ (расход), признанный в прибыли / убытке	Доход/ (расход), признанный в прочем совокупном доходе	Приобретения	Погашения/ продажи	На 01 апреля 2019 г.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	32 029	4 303	—	—	—	36 332
Долговые ценные бумаги	109 820	—	—	—	—	109 820
Долевые инструменты	99 316	(32 395)	—	—	—	66 921
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						
Долговые ценные бумаги	43 161 643	(1 227 892)	113 993	—	(30 188 021)	11 859 993
Долевые инструменты	3 070	—	390	—	—	3 460
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>43 405 878</b>	<b>(1 255 984)</b>	<b>114 383</b>	<b>—</b>	<b>(30 188 021)</b>	<b>12 076 526</b>

(в тысячах российских рублей)

**17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Методики оценки и допущения (продолжение)**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за промежуточный отчетный период составляют:

	<b>За 3 мес., завершившихся 31 марта 2019 г.</b>		
	<b>Реализованные доходы/ (расходы)</b>	<b>Нереализованные доходы/ (расходы)</b>	<b>Итого</b>
Доходы/(расходы), признанные в прибыли/убытке	(1 223 319)	(32 665)	<b>(1 255 984)</b>

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2019 г., Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 2 272 403 тыс. руб. и 3 181 645 тыс. руб., соответственно (в течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2018 г.: 1 698 547 тыс. руб. и 4 470 012 тыс. руб., соответственно). Причиной переводов послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг изменились активность и объемы торгов, в связи с чем Банк принял решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

(в тысячах российских рублей)

**17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 01 апреля 2019 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	36 322	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	0,0-3,5%
Облигации банков	109 820	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	н.п.
Прочие долевыми инструментами	66 921	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	н.п.
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Акции и прочие долевыми инструментами	3 460	Доходный подход	Прочее	н.п.
Корпоративные облигации	11 859 993	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	9,0%

**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>На 01 апреля 2019 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 073	(10 654)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 863 453	(593 173)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций одного эмитента, а также долей в уставном капитале другого эмитента, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.



(в тысячах российских рублей)

**18. Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовыми активами и финансовыми обязательствами, которые могут быть взаимозачтены, являются сделки РЕПО.

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе на промежуточную отчетную дату.

	<i>Валовая стоимость признанных финансовых инструментов</i>	<i>Валовая стоимость признанных финансовых инструментов, зачтенных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)</i>	<i>Чистый размер финансовых инструментов, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	
<b>Финансовые активы</b>						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	166 138	—	166 138	(159 866)	—	6 272
<b>Итого</b>	<b>166 138</b>	<b>—</b>	<b>166 138</b>	<b>(159 866)</b>	<b>—</b>	<b>6 272</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	159 866	—	159 866	159 866	—	—
<b>Итого</b>	<b>159 866</b>	<b>—</b>	<b>159 866</b>	<b>159 866</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе по состоянию на начало промежуточного отчетного периода.

	<i>Сумма признанных финансовых инструментов</i>	<i>Сумма признанных финансовых инструментов, зачтенных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)</i>	<i>Чистый размер финансовых инструментов, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	
<b>Финансовые активы</b>						
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	11 593 107	—	11 593 107	(10 826 206)	—	766 901
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	4 263 486	—	4 263 486	(3 919 915)	—	343 571
<b>Итого</b>	<b>15 856 593</b>	<b>—</b>	<b>15 856 593</b>	<b>(14 746 121)</b>	<b>—</b>	<b>1 110 472</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	14 741 180	—	14 741 180	14 741 180	—	—
Прочие обязательства (обязательства по начисленным процентам)	4 941	—	4 941	4 941	—	—
<b>Итого</b>	<b>14 746 121</b>	<b>—</b>	<b>14 746 121</b>	<b>14 746 121</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны разделены на четыре группы: конечная контролирующая сторона, дочерние компании, ключевой управленческий персонал и прочие связанные стороны. Конечную контролирующую сторону представляет группа компаний, через которую Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, осуществляет контроль над Банком. Ключевой управленческий персонал включает лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В прочие связанные стороны включены дочерние компании, входящие в группу ПАО «НК «Роснефть».

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01 апреля 2019 г. представлена ниже:

На 01 апреля 2019 г.	Конечная контролирую- щая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Валовая балансовая стоимость	—	193 044	—	—	193 044
Резерв под ОКУ	—	(8)	—	—	(8)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>—</b>	<b>193 036</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>193 036</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Облигации банков	—	109 821	—	—	109 821
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости					
Валовая балансовая стоимость	31 664 998	69 115 664	13 574	202 287	100 996 523
Резерв под ОКУ	(60 418)	(563 600)	(182)	(455)	(624 655)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>31 604 580</b>	<b>68 552 064</b>	<b>13 392</b>	<b>201 832</b>	<b>100 371 868</b>
<b>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Средства кредитных организаций	—	72 829	—	—	72 829
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	220 235 524	795 505	774 366	35 323 429	257 128 824
в т.ч. субординированные займы	16 971 938	—	—	—	16 971 938
<b>Условные обязательства</b>					
Гарантии выданные	222 034	27 000 000	—	60 791	27 282 825
Прочие кредитные обязательства	300 000	—	12 818	—	312 818

На 01 апреля 2019 г. по предоставленной дочерней компании АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) финансовой гарантии в размере 27 000 000 тыс. руб. сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 353 741 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**19. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2019 г.:

<b>За 3 мес., завершившихся 31 марта 2019 г.</b>	<b>Конечная контролирующая сторона</b>	<b>Дочерние компании</b>	<b>Ключевой управленчес- кий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	664 998	1 166 162	354	3 583	<b>1 835 097</b>
Процентные расходы	(1 457 093)	–	(5 788)	(96 785)	<b>(1 559 666)</b>
(Создание)/восстановление резервов под ОКУ	1 148	(140 240)	(157)	(51)	<b>(139 300)</b>
Комиссионные доходы	24 245	860	23	93 304	<b>118 432</b>
Комиссионные расходы	–	(17)	–	(1 517)	<b>(1 534)</b>
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(59 511)	(3 017)	113	99 289	<b>36 874</b>
Операционные доходы	5	–	–	27 864	<b>27 869</b>
Операционные расходы	(207)	(126 914)	–	(13 565)	<b>(140 686)</b>

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01 января 2019 г. представлена ниже:

<b>На 01 января 2019 г.</b>	<b>Конечная контролирующая сторона</b>	<b>Дочерние компании</b>	<b>Ключевой управленчес- кий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>					
Валовая балансовая стоимость	–	1 607 634	–	–	<b>1 607 634</b>
Резерв на возможные потери	–	–	–	–	<b>–</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>–</b>	<b>1 607 634</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 607 634</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>					
Валовая балансовая стоимость	31 000 000	77 663 497	14 152	202 287	<b>108 879 936</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	–	–	(200)	(2 023)	<b>(2 223)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>31 000 000</b>	<b>77 663 497</b>	<b>13 952</b>	<b>200 264</b>	<b>108 877 713</b>
<b>Средства клиентов</b>					
Средства кредитных организаций	–	1 994 103	–	–	<b>1 994 103</b>
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	201 108 728	647 839	774 212	12 501 259	<b>215 032 038</b>
в т.ч. субординированные займы	16 828 719	–	–	–	<b>16 828 719</b>
<b>Условные обязательства</b>					
Гарантии выданные	222 034	27 000 000	–	43 531	<b>27 265 565</b>
Прочие кредитные обязательства	300 000	–	13 350	–	<b>313 350</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г.:

<b>За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г.</b>	<b>Конечная контролирующая сторона</b>	<b>Дочерние компании</b>	<b>Ключевой управленчес- кий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	57 379	523 456	474	363 750	<b>945 059</b>
Процентные расходы	(465 356)	(1 453)	(8 876)	(239 186)	<b>(714 871)</b>
(Создание)/восстановление резервов на возможные потери	—	—	—	—	—
Комиссионные доходы	32 714	13 102	1 362	76 539	<b>123 717</b>
Комиссионные расходы	—	(8)	—	(1 070)	<b>(1 078)</b>
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	6 491	49 839	88	53 965	<b>110 383</b>
Операционные доходы	8	—	—	—	<b>8</b>
Операционные расходы	(275)	(102 442)	—	(7 373)	<b>(110 090)</b>

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Банка в промежуточном отчетном периоде составили:

	<b>За 3 мес., завершившихся 31 марта 2019 г.</b>	<b>За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г.</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	66 665	74 097
Другие долгосрочные вознаграждения	3 499	2 755
	<b>70 164</b>	<b>76 852</b>

**Операции с предприятиями, связанными с государством**

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Банка с такими предприятиями представлены ниже.

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с Банком России и кредитными организациями, связанными с государством, на 01 апреля 2019 г. и 01 января 2019 г.:

**Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Остатки на текущих счетах в Банке России	4 694 701	1 193 158
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	18 679 479	1 937 600
	<b>44 871 127</b>	<b>3 130 758</b>

**Обязательные резервы на счетах в Банке России**

	<b>На 01 апреля 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 411 713	5 921 852
	<b>5 411 713</b>	<b>5 921 852</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)****Кредиты/депозиты и прочие размещения средств в финансовых институтах (с 2019 г. оцениваемые по амортизированной стоимости)**

	На 01 апреля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Депозиты в Банке России	8 006 777	22 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	50 383 033	37 160 870
	<b>58 389 810</b>	<b>59 160 870</b>

**Средства кредитных организаций (с 2019 г. оцениваемые по амортизированной стоимости)**

	На 01 апреля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Договоры "репо"	191 839	22 212 840
Средства до востребования	14 956	—
	<b>206 795</b>	<b>22 212 840</b>

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Банк с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 01 апреля 2019 г. и 01 января 2019 г.:

**Корпоративные кредиты (с 2019 г. оцениваемые по амортизированной стоимости)**

Заемщик	Отрасль экономики	На 01 апреля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Клиент 1	лизинг	16 934 393	11 788 945
Клиент 2	строительство	13 568 286	15 402 321
Клиент 3	лизинг	3 503 141	3 498 253
Клиент 4	энергетика	3 200 000	—
Клиент 5	прочие услуги	2 621 759	2 566 851
Клиент 6	прочие услуги	1 500 000	1 380 000
Клиент 7	энергетика	1 202 344	1 260 000
Клиент 8	промышленность	967 439	883 120
Клиент 9	промышленность	950 881	3 200 000
Клиент 10	энергетика	931 072	800 000
Клиент 11	промышленность	900 000	864 000
Клиент 12	промышленность	135 000	133 650
Прочие заемщики		162 654	586 153
		<b>46 576 969</b>	<b>42 363 293</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)***Средства клиентов, кроме кредитных организаций (с 2019 г. оцениваемые по амортизированной стоимости)*

Клиент	Отрасль экономики	На 01 апреля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Клиент 1	государственные и муниципальные органы власти	26 713 092	26 200 000
Клиент 2	финансовые услуги	15 411 435	7 200 000
Клиент 3	государственные и муниципальные органы власти	13 069 178	—
Клиент 4	промышленность	12 557 397	11 490 672
Клиент 5	прочие услуги	8 981 642	8 358 684
Клиент 6	финансовые услуги	6 487 570	9 205 182
Клиент 7	промышленность	6 159 293	7 482 654
Клиент 8	промышленность	5 450 850	6 130 996
Клиент 9	финансовые услуги	3 341 069	2 606 497
Клиент 10	финансовые услуги	3 131 831	31 000 000
Клиент 11	энергетика	2 257 277	2 465 663
Клиент 12	прочие услуги	1 183 275	222 141
Прочие клиенты		1 550 868	7 397 036
		<b>106 294 777</b>	<b>119 759 525</b>

**Долговые ценные бумаги**

По состоянию на 01 апреля 2019 г. и 01 января 2019 г. вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, субъектами РФ и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	На 01 апреля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 313 500	—
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 483 630	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	45 159 033
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	11 491 346
	<b>57 797 130</b>	<b>56 650 379</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Дочерние организации**

Инвестиции в дочерние организации включают:

<b>Дочерняя компания</b>	<b>Доля участия / доля голосов, %</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Основное место осуществления деятельности</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Характер деятельности</b>
<b>На 01 апреля 2019 г.</b>					
ООО «ВестИнвест»	100	3 906 374	г. Москва	Россия	Недвижимость
ООО «РН-Драгмет»	100	10	г. Москва	Россия	Обработывающее производство
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	100	10 000	г. Москва	Россия	Банковская деятельность
		<b>3 916 384</b>			
<b>На 01 января 2019 г.</b>					
ООО «ВестИнвест»	100	3 906 374	г. Москва	Россия	Недвижимость
ООО «РН-Драгмет»	100	10	г. Москва	Россия	Обработывающее производство
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	100	10 000	г. Москва	Россия	Банковская деятельность
		<b>3 916 384</b>			

На 01 апреля 2019 года по инвестициям в дочерние организации сформирован резерв возможные потери в размере 249 343 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 249 343 тыс. руб.). Себестоимость таких инвестиций (стоимость без учета резерва на возможные потери) составляет на 01 апреля 2019 г. 4 165 727 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 4 165 727 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2019 г. инвестиции в дочерние организации отражены в составе статьи "Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" бухгалтерского баланса.

**20. События после окончания промежуточного отчетного периода**

Существенных событий после окончания промежуточного отчетного периода, которые не были отражены в Промежуточной отчетности, нет.

Президент

М.П.

Старший Вице-Президент –  
Главный бухгалтер

Маликова Дина Ринатовна

Журавлева Нина Анатольевна

«15» мая 2019 года