

---

**Пояснительная информация  
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества  
«Всероссийский банк развития регионов»  
(Банк «ВБРР» (АО))  
по состоянию на 01 октября 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	13
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	19
9. Налогообложение	22
10. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам и резервам-оценочным обязательствам	22
11. Средства кредитных организаций	23
12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала и прочих статей источников собственных средств	24
15. Договорные и условные обязательства	25
16. Чистый процентный доход	27
17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	28
18. Операции со связанными сторонами	33
19. События после окончания промежуточного отчетного периода	38

(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 октября 2019 г. и за промежуточный отчетный период с 01 января по 30 сентября 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 мая 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».

22 июля 2019 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку кредитный рейтинг на уровне AA-(RU) и прогноз по рейтингу «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 октября 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
АО «РАНП»	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 № 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)****(е) 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" из "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"				2 261 446				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		н/п	—	482 808 378	223 672	(823 954)	482 208 096	АС
из "Чистая ссудная задолженность" из "Прочие активы"				481 545 193				
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):								
прочие активы в части начисленных процентов		н/п	1 521 164	(1 521 164)	—	—	—	н/п
прочие финансовые активы		н/п	823 230	—	4 123	—	827 353	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 (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.

	Резерв на возможные потери до перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 г.	Изменение резерва	Резерв под ОКУ по МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 г.
<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.

**Изменения в представлении публикуемых форм отчетности**

В соответствии с разъяснениями Банка России об изменении порядка оценки кредитного риска по требованиям к НКО НКЦ (АО), Банком пересчитаны данные за предыдущий отчетный год в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Остатки по балансовому счету 47404 в сумме 13 530 142 тыс.руб., ранее отражавшиеся в строке 5а «Чистая ссудная задолженность» перенесены в строку 3 «Средства в кредитных организациях».

Также данные переносы учтены в ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».



(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 общеканковского 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 девятимесячных периодов, завершившихся 30 сентября 2019 г. и 30 сентября 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 октября 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
Всего активов	61 402 726	305 458 886	212 880 340	87 722 384	667 464 336	663 355 708	4 108 628
Трансфертные активы	23 995 160	107 223 548	-	81 661 632	-	-	-
Всего обязательств	85 397 886	412 682 433	-	37 977 686	536 058 005	545 067 587	(9 009 582)
Трансфертные пассивы	-	-	212 880 340	-	-	-	-

\*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)**

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

<i>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2019 г.</i>	<i>Услуги физи- ческим лицам</i>	<i>Услуги  юриди- ческим лицам</i>	<i>Финан- совые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Итого по сегмент-ным активам</i>	<i>Итого по РСБУ</i>	<i>Расхо- ждения</i>
Чистые процентные доходы	1 964 617	5 650 105	738 071	5 823 669	<b>14 176 462</b>	<b>14 284 663</b>	(108 201)
Чистые комиссионные доходы	582 143	985 999	28 987	(32 113)	<b>1 565 016</b>	<b>1 306 852</b>	258 164
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	30 365	(202 318)	39 821	-	<b>(132 132)</b>	<b>246 980</b>	(379 112)
Прочие доходы/расходы	3 379	153 691	-	17 681	<b>174 751</b>	<b>1 018 904</b>	(844 153)
<b>Итого результат по банковской деятельности</b>	<b>2 580 504</b>	<b>6 587 477</b>	<b>806 879</b>	<b>5 809 237</b>	<b>15 784 097</b>	<b>16 857 399</b>	<b>(1 073 302)</b>
Изменение резервов на возможные потери	(132 277)	181 290	(111 442)	(29 932)	<b>(92 361)</b>	<b>(317 497)</b>	225 136
Операционные расходы	(2 424 073)	(1 756 851)	(290 480)	(2 661 173)	<b>(7 132 577)</b>	<b>(7 980 743)</b>	848 166
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>24 154</b>	<b>5 011 916</b>	<b>404 957</b>	<b>3 118 132</b>	<b>8 559 159</b>	<b>8 559 159</b>	-
Налог на прибыль	-	-	-	(1 449 347)	<b>(1 449 347)</b>	<b>(1 449 347)</b>	-
Чистый финансовый результат	<b>24 154</b>	<b>5 011 916</b>	<b>404 957</b>	<b>1 668 785</b>	<b>7 109 812</b>	<b>7 109 812</b>	-

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

<i>На 01 января 2019 г.</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Итого*</i>
<b>Всего активов</b>	<b>53 805 224</b>	<b>286 595 343</b>	<b>218 677 074</b>	<b>116 473 552</b>	<b>675 551 193</b>
<b>Трансфертные активы</b>	<b>28 629 675</b>	<b>124 006 621</b>	-	<b>43 827 938</b>	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>82 434 899</b>	<b>410 601 964</b>	<b>22 212 840</b>	<b>33 416 857</b>	<b>548 666 560</b>
<b>Трансфертные пассивы</b>	-	-	<b>196 464 234</b>	-	-

\*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 9 мес., завершившихся 30 сентября 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	3 842 664	25 649 921	9 355 994	10 357 200	<b>49 205 779</b>
Процентные расходы	(2 669 527)	(21 591 560)	(7 777 535)	(4 413 093)	<b>(36 451 715)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 173 137</b>	<b>4 058 361</b>	<b>1 578 459</b>	<b>5 944 107</b>	<b>12 754 064</b>
Чистые комиссионные доходы	795 691	1 295 312	(53 691)	2 425	<b>2 039 737</b>
Чистый результат по операциям с ин валютой	50 510	43 315	89 577	-	<b>183 402</b>
Прочие доходы/расходы	56 850	21 341	-	33 366	<b>111 557</b>
<b>Итого результат по банковской деятельности</b>	<b>2 076 188</b>	<b>5 418 329</b>	<b>1 614 345</b>	<b>5 979 898</b>	<b>15 088 760</b>
Изменение резервов на возможные потери	(97 265)	(1 352 803)	(89 530)	51 836	<b>(1 487 762)</b>
Операционные расходы	(2 135 027)	(1 354 049)	(242 088)	(1 374 814)	<b>(5 105 978)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(156 104)</b>	<b>2 711 477</b>	<b>1 282 727</b>	<b>4 656 920</b>	<b>8 495 020</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(828 403)	<b>(828 403)</b>
Чистый финансовый результат	<b>(156 104)</b>	<b>2 711 477</b>	<b>1 282 727</b>	<b>3 828 517</b>	<b>7 666 617</b>

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:

	<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Наличные денежные средства	5 035 951	5 712 341
Денежные средства на счетах в Банке России	4 572 985	1 193 158
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	39 660 992	24 520 614
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 412 256	14 935 228
Прочие	16 289 600	13 350 142
<b>Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>78 971 784</b>	<b>59 711 483</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 01 января 2019 г.: за вычетом резерва на возможные потери)	(1 303)	(71)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>78 970 481</b>	<b>59 711 412</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 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 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 в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	108 (106)	–	–	108 (106)
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>1 303</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 303</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, за промежуточный сравнительный период:

	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2018 г.</b>
На 01 января 2018 г.	28
Создание	594 832
Восстановление	(594 790)
<b>На 01 октября 2018 г.</b>	<b>70</b>

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<i>На 01 октября 2019 г.</i>	<i>На 01 января 2019 г.</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 296 194	1 887
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 990)	(17)
<b>Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 290 204</b>	<b>1 870</b>

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 октября 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)	(5 990)	(17)
<b>Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(5 990)</b>	<b>1 870</b>

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

	<i>На 01 октября 2019 г.</i>	<i>На 01 января 2019 г.</i>
<b>Ценные бумаги и прочие долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</b>		
Корпоративные облигации	1 028 951	—
Облигации банков	148 410	—
Участие в уставных капиталах неакционерных обществ	57 476	—
Корпоративные акции	8	—
	<b>1 234 845</b>	<b>—</b>
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</b>		
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	61 349	—
	<b>61 349</b>	<b>—</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов</b>	<b>1 296 194</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 октября 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Депозиты в Банке России	–	22 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	80 902 678	108 821 423
Корпоративные кредиты	299 617 994	279 751 164
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 740 227	4 164 396
Расчеты с платежными системами	690 286	739 862
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	15 247 933	12 790 765
Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)	8 445 921	6 693 746
Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях (включая ипотечное жилищное кредитование)	35 540 886	30 389 918
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	22 842 225	10 420 433
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>465 028 150</b>	<b>475 771 707</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 01 января 2019 г.: резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности)	(4 845 959)	(5 315 210)
<b>Чистая ссудная задолженность (на 01 октября 2019 г.: оцениваемая по амортизированной стоимости)</b>	<b>460 182 191</b>	<b>470 456 497</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 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 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	–	–	<b>638 751</b>
Формирование / (восстановление) резерва за период в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	48 008 (7 132)	–	–	<b>48 008 (7 132)</b>
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>686 759</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>686 759</b>

**Корпоративные кредиты**

<b>За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 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	<b>3 907 996</b>
Переводы между стадиями	42 356	(42 356)	–	–
Формирование / (восстановление) резерва за период в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(256 274) (394 634)	105 205	(105 023)	<b>(256 092) (394 634)</b>
Списанные суммы	–	–	(261 280)	<b>(261 280)</b>
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>2 789 476</b>	<b>105 205</b>	<b>495 943</b>	<b>3 390 624</b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Чистая ссудная задолженность (продолжение)****Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства****За 9 месяцев, завершившихся****30 сентября 2019 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	26 011	–	275 082	301 093
Переводы между стадиями	-	-	-	-
Формирование / (восстановление) резерва за период	(10 878)	–	38 463	27 585
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(2 732)	–	–	(2 732)
Списанные суммы	-	-	(139 614)	(139 614)
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>15 133</b>	<b>–</b>	<b>173 931</b>	<b>189 064</b>

**Расчеты с платежными системами****За 9 месяцев, завершившихся****30 сентября 2019 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	3 407	–	–	3 407
Формирование / (восстановление) резерва за период	(3 308)	–	–	(3 308)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(15)	–	–	(15)
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>99</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>99</b>

**Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)****За 9 месяцев, завершившихся****30 сентября 2019 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	40 127	20 489	212 696	273 312
Переводы между стадиями	(3 965)	5 243	(1 278)	-
Формирование / (восстановление) резерва за период	(2 091)	2 568	167 203	167 680
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(5 077)	13 618	42 013	50 554
Списанные суммы	–	–	(22 189)	(22 189)
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>34 071</b>	<b>28 300</b>	<b>356 432</b>	<b>418 803</b>

**Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)****За 9 месяцев, завершившихся****30 сентября 2019 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г.	7 629	5 343	6 019	18 991
Переводы между стадиями	(8 246)	3 672	4 574	-
Формирование / (восстановление) резерва за период	4 936	(5 913)	(5 027)	(6 004)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(9 547)	634	156	(8 757)
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>4 319</b>	<b>3 102</b>	<b>5 566</b>	<b>12 987</b>

**Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях (включая ипотечное жилищное кредитование)****За 9 месяцев, завершившиеся****30 сентября 2019 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	84 003	376	45 443	129 822
Переводы между стадиями	(15 911)	310	15 601	-
Формирование / (восстановление) резерва за период	11 106	(603)	7 298	17 801
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(1 707)	4	121	(1 582)
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>79 198</b>	<b>83</b>	<b>68 342</b>	<b>147 623</b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Чистая ссудная задолженность (продолжение)****Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО**

<b>За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 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)	192	—	—	<b>192</b>
Формирование / (восстановление) резерва за период	(192)	—	—	<b>(192)</b>
<i>в т.ч. результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(25)</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<b><i>(25)</i></b>
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери по процентной задолженности за промежуточный сравнительный период:

	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2018 г.</b>
На 01 января 2018 г.	4 260 607
Создание	4 152 795
Восстановление	(2 942 722)
Списание/прочее	(51 675)
<b>На 01 октября 2018 г.</b>	<b>5 419 005</b>

**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.

**Активы, удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным по операциям обратного РЕПО**

Банк удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО Банк получил клиринговые сертификаты участия на сумму 5 481 566 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 9 963 225 тыс. руб.), облигации других банков справедливой стоимостью 0 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 0 тыс. руб.), еврооблигации справедливой стоимостью 8 201 835 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 0 тыс. руб.), облигации федерального займа справедливой стоимостью 10 159 935 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 0 тыс. руб.). При этом клиринговые сертификаты участия на сумму 0 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 9 963 225 тыс. руб.), которые Банк обязан вернуть, были перезаложены по договорам РЕПО в соответствии с обычными условиями таких договоров. Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по такой операции денежных средств, представлены в составе средств кредитных организаций бухгалтерского баланса на 01 октября 2019 г. как сделки прямого РЕПО в размере 0 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 7 478 154 тыс. руб. — в составе средств кредитных организаций) и 6 495 тыс. руб. — в составе прочих обязательств как обязательства по процентам и купонам).



(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:

	<b>На 01 октября 2019 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	
Корпоративные облигации	47 424 576
Облигации кредитных организаций	33 040 412
Облигации РФ (ОФЗ, ОВГВЗ)	7 868 992
Корпоративные еврооблигации	9 779 605
Муниципальные облигации	5 699 629
Облигации Банка России	3 029 460
	<b>106 842 674</b>
<b>Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	
Корпоративные акции	102 117
	<b>102 117</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>106 944 791</b>

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

<b>За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года</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)	1 171 316	9 313	–	<b>1 180 629</b>
Переводы между стадиями	9 803	(9 803)	–	–
Формирование / (восстановление) резерва за период	118 460	(490)	–	<b>118 490</b>
<i>в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(60 568)</i>	–	–	<i>(60 568)</i>
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>1 299 579</b>	–	–	<b>1 299 579</b>

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

	<b>На 01 января 2019 г.</b>
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>

(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)

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

	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Облигации банков	54 532 813
Корпоративные облигации	38 307 593
Корпоративные еврооблигации	8 161 163
Облигации 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 таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за промежуточный сравнительный период:

	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2018 г.</b>
На 01 января 2018 г.	1 058 288
Создание	266
Восстановление	(45 762)
<b>На 01 октября 2018 г.</b>	<b>1 012 792</b>

### 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 октября 2019 г. такие операции в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали.

<b>На 01 января 2019 г.</b>	<b>Облигации РФ</b>	<b>Корпора- тивные евро- облигаци</b>	<b>Облигации банков</b>	<b>Итого</b>
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>

(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

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

	<b>На 01 октября 2019 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	
Корпоративные еврооблигации	1 046 810
Облигации кредитных организаций	891 128
Муниципальные облигации	83 961
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 021 899</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 740)
<b>Итого долговых ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2 014 159</b>

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

<b>За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 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)	15 227	22	–	<b>15 249</b>
Формирование / (восстановление) резерва за период в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(7 487)	(22)	–	<b>(7 509)</b>
	(118)	–	–	<b>(118)</b>
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>7 740</b>	–	–	<b>7 740</b>

(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
в том числе:	
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>
Облигации кредитных организаций	7 351 536
Муниципальные облигации	2 343 025
Корпоративные еврооблигации	2 097 960
Корпоративные облигации	575 096
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>12 367 617</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за промежуточный сравнительный период:

	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2018 г.</b>
На 01 января 2018 г.	641
Создание	17 834
Восстановление	(1 211)
<b>На 01 октября 2018 г.</b>	<b>17 264</b>

### Ценные бумаги, переданные без прекращения признания

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. На 01 октября 2019 г. такие операции в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали.

<b>На 01 января 2019 г.</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Облигации банков</b>	<b>Итого</b>
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)

## 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)

### Переклассификация финансовых инструментов

В первом полугодии 2018 года часть долговых ценных бумаг, классифицированных при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи" были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения». Перевод бумаг между категориями продиктован стремлением Банка увеличить портфель облигаций, удерживаемых до погашения, в условиях нестабильной рыночной конъюнктуры. Перевод бумаг в категорию "удерживаемые до погашения" согласуется с одной стороны с намерениями Банка в отношении этих бумаг, с другой, позволит иметь более сбалансированный, с точки зрения воздействия на балансовые показатели, портфель.

Объем и структура переклассифицированных долговых ценных бумаг представлены в таблице ниже:

	01.10.2018
Долговые ценные бумаги, всего	9 913 005
в том числе:	
долговые ценные бумаги 1 категории качества	8 169 686
долговые ценные бумаги 2 категории качества	1 743 319
Резерв	(17 433)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, переклассифицированные в отчетном периоде</b>	<b>9 895 572</b>
	01.10.2018
Облигации банков	7 363 682
Муниципальные облигации	1 966 742
Корпоративные облигации	565 148
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, переклассифицированные в отчетном периоде</b>	<b>9 895 572</b>

Сумма положительной переоценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, переклассифицированных за 9 месяцев 2018 года, отнесенная на доходы Банка составила 363 669 тыс. руб.

Если бы ценные бумаги не переклассифицировались, то сумма прибыли от переоценки справедливой стоимости финансового актива не была бы признана в составе отчета о финансовых результатах, т.к. переоценка по переклассифицированным ценным бумагам до переклассификации отражалась на балансовых счетах добавочного капитала 10603/10605. До переклассификации ценные бумаги учитывались как долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

В отчете о финансовых результатах по переклассифицированным бумагам признан процентный доход в размере 26 489 тыс. руб. Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, находится в диапазоне от 7,11% до 8,11% по ценным бумагам в рублях РФ. Расчетная величина потоков денежных средств, которую Банк ожидает получить на дату переклассификации финансового инструмента, равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов на дату переклассификации и составляет 10 054 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**9. Налогообложение**

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2019 г.</b>	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2018 г.</b>
Налоги на прибыль	1 449 347	828 403
Налог на добавленную стоимость	301 568	223 262
Прочие налоги	11 467	13 535
<b>Расход по налогам</b>	<b>1 762 382</b>	<b>1 065 200</b>

Расход по налогам на прибыль включает следующие компоненты:

	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2019 г.</b>	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2018 г.</b>
Расход по текущему налогу	2 380 938	584 491
Расход/(экономия) по отложенному налогу — возникновение и восстановление временных разниц	(931 591)	243 912
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 449 347</b>	<b>828 403</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:

<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2019 г.</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Упрощен- ный подход</b>	<b>Всего</b>
Средства в кредитных организациях	(108)	—	—	—	(108)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	208 693	(101 257)	(102 914)	—	16 130
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7 337	22	—	—	7 359
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(116 682)	(490)	—	—	(117 172)
Дебиторская задолженность	—	—	—	12 893	12 893
Финансовые гарантии	(236 254)	—	—	—	(236 254)
Обязательства по предоставлению кредитов	(345)	—	—	—	(345)
<b>Итого убытки от обесценения</b>	<b>(137 359)</b>	<b>(101 725)</b>	<b>(102 914)</b>	<b>12 893</b>	<b>(317 497)</b>

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

	<b>Судебные разбирательства</b>	<b>Нефинансовые гарантии и договорные обязательства</b>	<b>Итого</b>
На 01 января 2019 г.	77	10 288	10 365
Восстановление обязательств	—	(10 288)	(10 288)
Списание	—	—	—
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>77</b>	<b>—</b>	<b>77</b>

(в тысячах российских рублей)

**11. Средства кредитных организаций**

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

	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Корреспондентские счета	1 062 292	2 655 870
Расчеты по ценным бумагам	1 686	155
Сделки прямого РЕПО		22 212 840
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>1 063 978</b>	<b>24 868 865</b>

По состоянию на 01 января 2019 г. в составе обязательств по сделкам прямого РЕПО отражены 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 октября 2019 г. оцениваемые по амортизированной стоимости), включают следующие позиции:

	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Государственные и муниципальные предприятия		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	158 246	142 830
- Срочные депозиты	113 600 589	57 389 000
	<b>113 758 835</b>	<b>57 531 830</b>
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	128 488 038	100 792 432
- Срочные депозиты и субординированные займы	192 088 501	268 877 577
	<b>320 576 539</b>	<b>369 670 009</b>
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	11 621 589	12 168 893
- Срочные депозиты	74 439 219	69 404 020
- Счета в драгоценных металлах	26 294	21 467
	<b>86 087 102</b>	<b>81 594 380</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>520 422 476</b>	<b>508 796 219</b>

На 01 октября 2019 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 74 315 639 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.

**13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Облигации	20 475 160	15 000 000
Векселя	24 373	1 476
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>20 499 533</b>	<b>15 001 476</b>

В марте 2019 года Банк завершил размещение облигационного займа серии 001Р-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:

	На 01 октября 2019 г.		На 01 января 2019 г.	
	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость
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.

25 июня 2019 г. Общее собрание акционеров Банка объявило дивиденды по обыкновенным акциям Банка по итогам 2018 года в сумме 2 007 185 тыс. руб.

**Эмиссионный доход**

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

**Фонды**

	Резервный фонд	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Переоценка основных средств	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого
На 01 января 2019 г.	1 626 683	(280 227)	608 630	—	1 955 086
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	—	(267 837)	—	499 799	231 962
<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>
Прочий совокупный доход	—	—	(7 418)	—	(7 418)
Чистая величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	1 258 729	—	—	1 258 729
Чистая сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате продажи/погашения долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	(8 738)	—	—	(8 738)
Чистая величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	799 781	799 781
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>1 626 683</b>	<b>701 927</b>	<b>601 212</b>	<b>1 299 580</b>	<b>4 229 402</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 октября 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 октября 2019 г.</b>
Кредитные обязательства	116 072 438
Прочие выданные гарантии и поручительства	8 526 633
Прочие безотзывные обязательства	34 774 248
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>159 373 319</b>

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

	<b>На 01 октября 2019 г.</b>
Обязательства по договорам финансовых гарантий	58 795 339
Обязательства по предоставлению кредитов	57 277 099
	<b>116 072 438</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(785 895)
<b>Итого кредитных обязательств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>115 286 543</b>

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

<b>За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 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	236 254	–	–	236 254
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(25 735)	–	–	(25 735)
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>764 688</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>764 688</b>

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

<b>За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 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	345	–	–	345
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	1 720	–	–	1 720
<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>21 207</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>21 207</b>

(в тысячах российских рублей)

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

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

	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
До 1 года	533 007	599 545
От 1 года до 5 лет	1 920 226	1 955 052
Более 5 лет	63 749	66 585
	<b>2 516 982</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:

	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2019 г.
<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	6 052 221
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	21 565 992
От вложений в ценные бумаги	5 958 554
	<b>33 576 767</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	5 806 880
	<b>5 806 880</b>
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>39 383 647</b>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—
От вложений в ценные бумаги	40 361
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>39 424 008</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	175 825
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 941 796
По выпущенным ценным бумагам	1 174 483
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>19 292 104</b>
Прочие процентные расходы	—
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>19 292 104</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>58 716 112</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 октября 2019 г.	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—
Ценные бумаги и долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 028 952	—	205 894	<b>1 234 846</b>
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	61 349	<b>61 349</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 980 785	49 116 727	11 847 277	<b>106 944 789</b>
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	—	—	15 492 809	<b>15 492 809</b>
Средства в кредитных организациях	—	—	69 361 545	<b>69 361 545</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	—	—	461 120 295	<b>461 120 295</b>
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	83 782	1 979 828	—	<b>2 063 610</b>
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	1 063 978	<b>1 063 978</b>
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	521 920 279	<b>521 920 279</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 604 750	5 058 850	38 705	<b>20 702 305</b>

(в тысячах российских рублей)

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

На 01 января 2019 г.	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдае- мые данные (уровень 3)	
<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 октября 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	15 492 809	15 492 809	—	12 827 351	12 827 351	—
Средства в кредитных организациях	69 361 545	69 361 545	—	39 455 771	39 712 625	256 854
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	460 182 191	461 120 295	938 104	—	—	—
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)	2 014 159	2 063 610	49 451	—	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	12 367 617	12 171 818	(195 799)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 063 978	1 063 978	—	24 868 865	24 880 370	(11 505)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	520 422 476	521 920 279	(1 497 803)	508 796 219	512 491 031	(3 694 812)
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 499 533	20 702 305	(202 772)	15 001 476	15 265 251	(263 775)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(713 020)</b>			<b>(6 322 585)</b>

**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.

(в тысячах российских рублей)

**17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Методики оценки и допущения (продолжение)****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	Приобре- тения	Погашения/ продажи	На 01 октября 2019 г.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
Кредиты субъектам малого и среднего						
предпринимательства	32 029	70 145	—	—	(40 825)	61 349
Долговые ценные бумаги	109 820	38 590	—	—	—	148 410
Долевые инструменты	99 316	(41 867)	—	35	—	57 484
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						
Долговые ценные бумаги	43 161 643	(1 007 207)	265 237	—	(30 575 856)	11 843 817
Долевые инструменты	3 070	—	390	—	—	3 460
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>43 405 878</b>	<b>(940 339)</b>	<b>265 627</b>	<b>35</b>	<b>(30 616 681)</b>	<b>12 114 520</b>

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

	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2019 г.</b>		
	<b>Реализованные доходы/ (расходы)</b>	<b>Нереализованные доходы/ (расходы)</b>	<b>Итого</b>
Доходы/(расходы), признанные в прибыли/убытке	(1 232 009)	291 670	(940 339)

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 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 3 397 813 тыс. руб. и 1 397 028 тыс. руб., соответственно (в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2018 г.: 7 929 420 тыс. руб. и 2 670 767 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)****Методики оценки и допущения (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 октября 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	61 349	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	0,0-3,5%
Облигации банков	148 410	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	н.п.
Прочие долевыми инструментами	57 484	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	11 843 817	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	8,9%



(в тысячах российских рублей)

**18. 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 октября 2019 г. представлена ниже:

На 01 октября 2019 г.	Конечная контролирую- щая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Валовая балансовая стоимость	—	518 631	—	—	518 631
Резерв под ОКУ	—	(20)	—	—	(20)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>—</b>	<b>518 611</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>518 611</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Облигации банков	—	148 410	—	—	148 410
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости					
Валовая балансовая стоимость	28 581 260	72 854 298	315 223	202 385	101 953 166
Резерв под ОКУ	(38 071)	(593 141)	—	—	(631 212)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>28 543 189</b>	<b>72 261 157</b>	<b>315 223</b>	<b>202 385</b>	<b>101 321 954</b>
<b>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Средства кредитных организаций	—	72 854 298	—	—	72 854 298
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	162 603 181	1 154 004	826 078	31 115 752	195 699 015
в т.ч. субординированные займы	16 964 163	—	—	—	16 964 163
<b>Условные обязательства</b>					
Гарантии выданные	—	27 000 000	—	43 532	27 043 532
Прочие кредитные обязательства	300 000	—	9 231	—	309 231

На 01 октября 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 357 134 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 г.:

<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2019 г.</b>	<b>Конечная контролирую- щая сторона</b>	<b>Дочерние компании</b>	<b>Ключевой управленчес- кий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	1 900 124	3 623 975	8 430	16 996	<b>5 549 525</b>
Процентные расходы	(5 411 993)	(41 525)	(26 809)	(306 503)	<b>(5 786 830)</b>
(Создание)/восстановление резервов под ОКУ	14 836	(159 709)	12	-	<b>(144 861)</b>
Комиссионные доходы	76 899	1 245	115	297 452	<b>375 711</b>
Комиссионные расходы	-	(68)	-	(21 980)	<b>(22 048)</b>
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(203 468)	(5 604)	(1 226)	248 459	<b>38 161</b>
Операционные доходы	237	-	-	124 766	<b>125 003</b>
Операционные расходы					

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

<b>На 01 января 2019 г.</b>	<b>Конечная контролирую- щая 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)

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

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 г.:

<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 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	237 919	2 253 716	2 349	1 050 625	<b>3 544 609</b>
Процентные расходы	(2 917 520)	(11 540)	(14 602)	(402 998)	<b>(3 346 660)</b>
(Создание)/восстановление резервов на возможные потери	-	239	(200)	3 000	<b>3 039</b>
Комиссионные доходы	105 189	37 914	1 804	398 014	<b>542 921</b>
Комиссионные расходы	-	(733)	-	(3 348)	<b>(4 801)</b>
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(2 716 319)	9 039	2 831	1 008 613	<b>(1 695 836)</b>
Операционные доходы	19	1 122	-	4 826	<b>5 967</b>
Операционные расходы	(737)	(332 588)	-	(29 436)	<b>(362 761)</b>

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

	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2019 г.</b>	<b>За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2018 г.</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	196 772	234 212
Другие долгосрочные вознаграждения	10 813	11 859
	<b>207 585</b>	<b>246 071</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 октября 2019 г. и 01 января 2019 г.:

**Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Остатки на текущих счетах в Банке России	4 572 985	1 193 158
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	9 189 649	1 937 600
	<b>13 762 634</b>	<b>3 130 758</b>

**Обязательные резервы на счетах в Банке России**

	<b>На 01 октября 2019 г.</b>	<b>На 01 января 2019 г.</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 883 873	5 921 852
	<b>5 883 873</b>	<b>5 921 852</b>

(в тысячах российских рублей)

**18. 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 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	4 859 623	37 160 870
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	22 842 225	—
Расчеты с платежными системами	—	—
Депозиты в Банке России	—	22 000 000
	<b>27 701 848</b>	<b>59 160 870</b>

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

	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Средства до востребования	3	—
Договоры "репо"	—	22 212 840
	<b>3</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 октября 2019 г. и 01 января 2019 г.:

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

Заемщик	Отрасль экономики	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Клиент 1	лизинг	18 680 783	11 788 945
Клиент 2	промышленность	13 337 235	15 402 321
Клиент 3	строительство	3 808 319	—
Клиент 4	энергетика	2 750 000	—
Клиент 5	финансовые услуги	2 319 054	2 566 851
Клиент 6	промышленность	1 208 290	—
Клиент 7	прочие услуги	1 111 638	1 380 000
Клиент 8	промышленность	1 069 994	883 120
Клиент 9	промышленность	900 000	864 000
Клиент 10	промышленность	771 040	1 260 000
Клиент 11	промышленность	658 140	3 200 000
Клиент 12	прочие услуги	135 000	133 650
Прочие заемщики		234 639	4 884 406
		<b>46 984 132</b>	<b>42 363 293</b>

(в тысячах российских рублей)

**18. 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 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Клиент 1	государственные и муниципальные органы власти	36 745 316	-
Клиент 2	государственные и муниципальные органы власти	35 333 441	26 200 000
Клиент 3	государственные и муниципальные органы власти	20 000 000	-
Клиент 4	финансовые услуги	15 755 814	7 200 000
Клиент 5	государственные и муниципальные органы власти	11 081 073	-
Клиент 6	финансовые услуги	10 289 952	31 000 000
Клиент 7	энергетика	7 246 170	1 887 104
Клиент 8	промышленность	6 458 011	11 490 672
Клиент 9	промышленность	4 585 518	7 482 654
Клиент 10	прочие услуги	3 825 487	8 358 684
Клиент 11	финансовые услуги	3 114 676	2 606 497
Клиент 12	финансовые услуги	2 618 883	9 205 182
Прочие клиенты		12 954 135	14 328 732
		<b>170 008 476</b>	<b>119 759 525</b>

**Долговые ценные бумаги**

По состоянию на 01 октября 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 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55 634 759	—
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 168 727	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	45 159 033
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	11 491 346
	<b>56 803 486</b>	<b>56 650 379</b>

(в тысячах российских рублей)

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

Инвестиции в дочерние организации включают:

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

На 01 октября 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 октября 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.

**19. 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

«12» ноября 2019 года