

## **АО «Райффайзенбанк»**

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 6 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 июля 2019 года.**

# СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Краткая характеристика деятельности .....	4
1.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	4
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	4
1.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка .....	4
1.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка ...	4
2.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	5
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	5
2.2	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год .....	7
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.....	7
3.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	7
3.1.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	7
3.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8
3.1.3	Чистая ссудная задолженность .....	12
3.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы .....	13
3.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14
3.1.6	Прочие активы .....	16
3.1.7	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций .	16
3.1.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	17
3.1.9	Выпущенные долговые обязательства .....	17
3.1.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства .....	18
3.1.11	Собственные средства.....	18
3.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	19
3.2.1	Процентные доходы и расходы .....	19
3.2.2	Комиссионные доходы и расходы .....	20
3.2.3	Административные и прочие операционные расходы .....	21
3.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага. ....	22
3.3.1	Инструменты капитала.....	26
3.3.2	Нормативы достаточности капитала .....	26
3.3.3	Нормативы краткосрочной ликвидности.....	28
3.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	30
3.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	30
4.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	30
4.1	Кредитный риск.....	31
4.2	Рыночный риск.....	39
4.3	Валютный риск.....	39

4.4	Операционный риск .....	40
4.5	Риск ликвидности.....	40
4.6	Информация по фондовому риску .....	43
5.	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам .....	46
6.	Информация по условным обязательствам .....	44
7.	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	44
7.1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости .....	45
7.2	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.....	47
7.3	Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости .....	48
7.4	Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости .....	49
8.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....	50
8.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов .....	50
8.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов .....	50
8.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов.....	50
8.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов.....	51
8.5	Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов .....	55
9.	Операции со связанными сторонами.....	56
10.	Расходы на ключевой управленческий персонал .....	58

## Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «Пояснительная информация») за 6 месяцев 2019 г. представлена в тысячах российских рублей.

АО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Троицкая ул., 17/1, Москва, Российская Федерация, 129090 Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 17.02.2015 № 3292, лицензию Банка России от 17.02.2015 № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000 № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000 № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008 № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 № 1367, лицензия, выданная ФСБ России: лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 11.09.2015 ЛСЗ №0011339 рег. №14585 Н на срок - бессрочно". Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005, выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов. Банк входит в международную банковскую группу Райффайзен и является дочерним банком компании «Райффайзен Банк Интернациональ АГ».

В состав банковской группы, по которой Банком составляется консолидированная отчетность, включаются дочерние компании Банка, самые существенные из которых: ООО «Райффайзен-Лизинг», Управляющая компания «Райффайзен Капитал». Юридический адрес: 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

В структуре Банка действует 5 филиалов (2018: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 174 обособленных подразделений (2018: 175 обособленных подразделений).

## **1. Краткая характеристика деятельности**

### **1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

В течение 6 месяцев 2019 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений;
- кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

### **1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты**

### **1.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка**

За 6 месяцев 2019 года 6 842 109 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2018 г.: 4 168 002 тыс. рублей).

### **1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту во 2 квартале 2019 года. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации снизилась с 7,75% (от 17 декабря 2018 года) до 7,50% (с 17 июня 2019 года).

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года, для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, в соответствии с которым договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, 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;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию SPPI, классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации, разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования оценочного резерва под убытки) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с учетом критериев существенности, описанных в учетной политике Банка.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки, между участниками рынка на дату оценки (цена выхода). Банком разработаны методики определения справедливой стоимости для каждой группы финансовых активов и обязательств, зафиксированные во внутренних документах банка.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. В дополнение к Положениям 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» вводится прогнозный подход, требующий отражения корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). С 1 января 2019 года Банк признает корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк делит кредиты на три категории и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы.

- 12-месячные ожидаемые кредитные включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ.
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок.
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок.
- Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает пятиступенчатую модель учета 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. Данный стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, к которым применяются МСФО (IFRS)

9 «Финансовые инструменты». В результате, применение данного стандарта не окажет влияния на значительную часть доходов Банка.

## 2.2 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

Учетная политика Банка существенно доработана в связи со вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных актов:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 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 2 октября 2017 года N 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 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

которые реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренным договором денежными потоками; 2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Изменения Учетной политики Банка с 01.01.2019 года также связаны с введением в действие на территории Российской Федерации международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который устанавливает принципы отражения информации о характере, величине, распределении во времени и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем.

## 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

### 3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 июля 2019</b>	<b>На 1 января 2019</b>
Наличные денежные средства	27 051 886	31 150 962
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48 667 752	27 661 206
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	<i>(9 492 390)</i>	<i>(8 645 070)</i>
Средства в кредитных организациях, не несущие кредитного риска (только I категории качества)	6 453 639	12 429 440
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>82 173 277</b>	<b>71 241 608</b>
Прочие средства в кредитных организациях	71 349	430 087
Резерв под возможные потери	(923)	(10 804)

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 июля 2019 года не содержат неснижаемого остатка (1 января 2019: не содержат).

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 июля 2019</b>	<b>На 1 января 2019</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	23 026 756	12 527 831
Облигации российских организаций	3 134 422	1 730 829
Еврооблигации российских организаций	2 944 008	377 001
Еврооблигации Российской Федерации	2 234 106	6 873 506
Еврооблигации российских кредитных организаций	431 603	4 982 739
Облигации российских кредитных организаций	299 704	302 099
Еврооблигации иностранных компаний	256 673	51 083
Облигации иностранных компаний (международные организации)	128 380	433 382
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>32 455 652</b>	<b>27 278 470</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	10 356 313	24 095 837
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	5 659 000	3 643 950
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>48 470 965</b>	<b>55 018 257</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года:

	На 1 июля 2019		На 1 января 2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 29/01/2020 до 16/03/2039	от 6,50% до 8,48%	от 27/05/2020 до 10/05/2034	от 6,40% до 8,50%
Еврооблигации Российской Федерации	от 29/04/2020 до 28/03/2035	от 2,88% до 5,10%	от 16/01/2019 до 04/12/2025	от 2,88% до 5,00%
Еврооблигации российских организаций	от 05/11/2019 до 23/05/2027	от 2,20% до 8,63%	от 13/02/2019 до 17/11/2023	от 3,13% до 9,25%
Облигации российских организаций	от 24/12/2020 до 12/05/2039	от 7,10% до 12,10%	от 04/04/2019 до 15/09/2028	от 8,15% до 10,35%
Облигации иностранных компаний (международные организации)	от 15/07/2020 до 15/07/2020	от 9,50% до 9,50%	от 15/07/2020 до 11/07/2028	от 7,60% до 9,50%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 15/11/2019 до 16/02/2022	от 3,35% до 9,25%	от 07/03/2019 до 16/02/2022	от 3,08% до 9,25%
Облигации российских кредитных организаций	от 10/10/2019 до 13/10/2032	от 8,35% до 9,75%	от 10/10/2019 до 13/10/2032	от 8,35% до 9,75%
Еврооблигации иностранных компаний	от 18/04/2020 до 18/04/2020	от 9,25% до 9,25%	до 18/04/2020	до 9,25%

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 1 июля 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Государственные и общественные организации	25 260 862	77,83%	19 401 337	71,12%
Финансовая деятельность	2 650 179	8,17%	1 873 015	6,87%
Торговля	1 136 050	3,50%	1 152 292	4,22%
Производство и промышленность	874 062	2,69%	1 978 448	7,25%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	756 197	2,33%	-	-
Добыча полезных ископаемых	581 059	1,79%	-	-
Информационные технологии, связь	566 294	1,75%	1 857 608	6,81%
Недвижимость	473 477	1,46%	-	-
Транспорт и хранение (деятельность почтовой связи)	157 472	0,48%	1 015 770	3,73%
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>32 455 652</b>	<b>100%</b>	<b>27 278 470</b>	<b>100%</b>

## Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 июля 2019 года:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положитель- ной справедли- вой стоимости	Сумма Отрицатель- ной справедли- вой стоимости	Кредитный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	922 817	949 723	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом ценные бумаги	1 859 505	1 859 558	948	222	22 348
Форвард с базисным активом иностранная валюта	30 482 789	29 306 888	1 039 822	83 970	1 975 287
Опцион с базисным активом иностранная валюта	11 155 369	11 041 797	50 930	28 626	127 881
Своп с базисным активом иностранная валюта	258 335 497	266 047 669	2 754 946	6 928 805	2 738 076
Своп с базисным активом процентная ставка	46 000 983	43 478 466	5 659 000	3 567 770	3 654 697
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	132 767 259	130 667 470	6 509 667	5 490 746	3 794 967
<b>Итого</b>	<b>481 524 219</b>	<b>483 351 571</b>	<b>16 015 313</b>	<b>16 100 139</b>	<b>12 313 256</b>

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положитель- ной справедли- вой стоимости	Сумма Отрицатель- ной справедли- вой стоимости	Кредитный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	4 780 400	4 886 328	-	-	-
Фьючерсы с базисным активом процентная ставка	21 504	21 504	-	-	-
Своп с базисным активом процентная ставка	412	748	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 993 012	17 263 508	46 034	508 670	316 500
Опцион с базисным активом иностранная валюта	5 707 683	5 708 809	96 024	96 623	35 009
Своп с базисным активом иностранная валюта	389 320 805	389 444 195	9 575 927	5 774 274	7 470 476
Своп с базисным активом процентная ставка	30 541 558	28 505 233	3 643 950	1 918 762	1 777 324
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	132 345 138	123 849 126	14 377 852	7 435 466	13 547 665
<b>Итого</b>	<b>579 710 512</b>	<b>569 679 451</b>	<b>27 739 787</b>	<b>15 733 795</b>	<b>23 146 974</b>

## Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню котировок справедливой стоимости относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах, метод определения справедливой стоимости которых соответствует 3 уровню иерархии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 июля 2019</b>	<b>На 1 января 2019</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 123 505	5 232 485
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	18
<b>Итого</b>	<b>4 123 523</b>	<b>5 232 503</b>

По состоянию на 1 июля 2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, включали ценные бумаги 29012 (ISIN RU000A0JX0H6) в количестве 1 000 000 штук, 26225 (ISIN RU000A0ZYUB7) в количестве 3 833 012 штук, 26226 (ISIN RU000A0ZZYW2) в количестве 713 878 штук, 26230 (ISIN RU000A100EF5) в количестве 18 794 штук, 26215 (ISIN RU000A0JU4L3) в количестве 1 980 609 штук, 26227 (ISIN RU000A1007F4) в количестве 511 726 штук, 26209 (ISIN RU000A0JSMA2) в количестве 2 500 000 штук, 29006 (ISIN RU000A0JV4L2) в количестве 1 000 000 штук, GAZPR1 (ISIN RU0007661625) в количестве 1 142 980 штук, предоставленные в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа («прямое репо») по справедливой стоимости 12 138 116 тысяч рублей (балансовая стоимость 12 087 531 тысяч рублей). Ценные бумаги 29012, 26225, 26226, 26230, 26215, 26227, 26209, 29006, GAZPR1 относятся к оценочной категории ценных бумаг оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

По состоянию на 1 июля 2019 года объем прочих привлеченных средств по договору прямого репо составил 11 378 979 тысяч.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	395 309 784	357 742 039
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	297 097 679	269 587 251
Межбанковские кредиты	141 893 520	165 181 380
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	65 668 005	53 921 202
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	24 934 386	21 688 034
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>924 903 374</b>	<b>868 119 906</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(40 422 709)	(41 712 917)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 300 706	-
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(8 209 615)	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>889 571 756</b>	<b>826 406 989</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по кредитным продуктам для физических лиц на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Иные потребительские ссуды	167 603 464	152 114 554
Ипотечные ссуды	101 808 992	92 327 763
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	26 903 210	23 986 030
Автокредитование	782 013	1 158 904
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>	<b>297 097 679</b>	<b>269 587 251</b>

Анализ чистой ссудной задолженности по структуре валют, процентных ставок, по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Облигации Центрального банка РФ	35 483 400	105 508 200
Облигации Российских организаций	4 126 770	5 232 485
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 663	147 099
Резерв под обесценение	(34 408)	(44 107)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 143	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>39 758 568</b>	<b>110 843 677</b>
Корпоративные акции	18	18
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	2 917 507	2 917 507
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы</b>	<b>42 676 093</b>	<b>113 761 202</b>

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019		На 1 января 2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Российских организаций	от 20/06/2040 до 28/04/2042	до 10,97%	от 20/06/2040 до 28/04/2042	до 10,79%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	до 07/12/2022	до 7,40%	до 07/12/2022	до 7,4%
Облигации Центрального банка РФ	от 17/07/2019 до 14/08/2019	до 7,50%	от 13/02/2019 до 13/03/2019	до 7,75%

Ниже представлена концентрация чистых финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	39 610 188	99,63%	110 740 703	99,91%
Государственные и общественные организации	151 663	0,38%	147 099	0,13%
За вычетом резерва под обесценение	(34 408)	(0,09%)	(44 107)	(0,04%)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 143	0,08%	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>39 758 586</b>	<b>100%</b>	<b>110 843 695</b>	<b>100%</b>

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 3.1.2 данной Пояснительной информации.

На 1 июля 2019 года долговые ценные бумаги RAIFIABB1 (ISIN RU000A0JW0P0), FABICBB03 (ISIN RU000A0ZYL89), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход относятся к 3 уровню оценки (1 января 2019 года: RAIFIABB1 (ISIN RU000A0JW0P0), FABICBB03 (ISIN RU000A0ZYL89) 3 уровень).

На 1 июля 2019 года долевые ценные бумаги MICEXRP (RU000A0JR068), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 3 уровню (1 января 2019 года: MICEXRP (RU000A0JR068) 3 уровень).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Облигации Центрального банка РФ	61 609 668	-
Еврооблигации Российских организаций	18 522 960	13 577 929
Облигации Российских организаций	4 843 715	4 833 468
Облигации иностранных компаний	2 905 230	2 905 169
Облигации Российских кредитных организаций	1 847 060	1 332 419
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(216 091)	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>89 512 542</b>	<b>22 648 985</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019		На 1 января 2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Центрального банка РФ	от 17/07/2019 до 11/09/2019	7,50%	-	-
Еврооблигации Российских организаций	от 15/02/2021 до 21/09/2024	от 3,85% до 8,98%	от 15/02/2021 до 21/09/2024	от 3,85% до 7,40%
Облигации Российских организаций	от 03/07/2019 до 28/03/2028	от 7,20% до 12,75%	от 03/07/2019 до 28/03/2028	от 6,95% до 12,75%
Облигации иностранных компаний	до 20/05/2020	7,85%	до 20/05/2020	7,78%
Облигации Российских кредитных организаций	от 02/12/2020 до 21/02/2022	от 8,05% до 8,75%	до 02/12/2020	8,05%

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	66 987 257	74,84%	4 933 143	21,78%
Производство и промышленность	20 468 246	22,86%	15 440 722	68,17%
Информационные технологии, связь	2 273 130	2,54%	2 275 120	10,05%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(216 091)	(0,24%)	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>89 512 542</b>	<b>100,00</b>	<b>22 648 985</b>	<b>100,00</b>

Информация об изменениях резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2018 года</b>	<b>3 188</b>	<b>3 188</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(3 188)	(3 188)

<b>Резерв под обесценение на 1 января 2019 года</b>	-	-
-----------------------------------------------------	---	---

<b>Резерв под обесценение на 1 января 2019 года</b>	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-

<b>Резерв под обесценение на 1 июля 2019 года</b>	-	-
---------------------------------------------------	---	---

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	-	-
Отчисления/восстановления в течение периода	216 091	216 091
<b>Корректировка резерва под обесценение на 1 июля 2019 года</b>	<b>216 091</b>	<b>216 091</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 июля 2019 года составила 0 тысяч рублей (1 января 2019 года: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 1 июля 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2019 года: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В течение 6 месяцев 2019 года Банк не осуществлял переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 89 615 134 тысяч рублей (1 января 2019 года: 22 257 011 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о кредитном качестве и сроках задержки платежей по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами	599 304	-
Начисленные комиссии	591 183	1 583 024
Требования по получению процентов, в т ч просроченные	-	3 094 880
Незавершенные расчеты по операциям по ценным с ценными бумагами	-	248
Прочее	2 698 698	3 362 275
За вычетом резерва под обесценение	(1 912 915)	(2 421 727)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 976 270</b>	<b>5 618 700</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	3 149 376	2 772 384
Расчеты по налогам и сборам	54 125	94 200
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	29 817	21 431
Драгоценные металлы	22	22
Расходы будущих периодов	-	1 261 651
Прочее	316 678	225 429
За вычетом резерва под обесценение	(599 944)	(484 781)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3 550 018</b>	<b>3 890 336</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 926 344</b>	<b>9 509 036</b>

### 3.1.7 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
<b>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>		
Полученные кредиты и депозиты	684 697	8 994 892
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Полученные межбанковские депозиты	43 142 644	17 193 705
Субординированные кредиты от Материнского Банка	33 457 433	36 363 969
Корреспондентские счета	12 100 958	6 056 313
Покрытия по гарантиям и дериватам	1 652 024	1 311 288
Привлеченное фондирование от Материнского банка	950 674	1 462 372
<b>Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций</b>	<b>91 988 430</b>	<b>71 382 539</b>

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	211 431 828	196 660 891
- Срочные депозиты	188 734 635	181 999 816
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	355 050 041	356 904 594
- Срочные вклады	114 166 220	106 592 948
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	13 895 622	12 678 081
- Срочные вклады	1 957 551	3 035 764
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>885 235 897</b>	<b>857 872 094</b>

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (1 января 2019 года: не имел).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.9 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-
Векселя	38 217	42 296
В том числе:		
Дисконтные	38 217	42 296
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>38 217</b>	<b>42 296</b>

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (1 января 2019: не выпускал).

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (1 января 2019 года: не имел).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	12 532 368		13 815 033	
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	3 567 771		1 918 763	
Привлеченные средства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 511 745		5 065 210	
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>22 611 884</b>		<b>20 799 006</b>	
<b>Прочие обязательства</b>				
Кредиторская задолженность	4 279 407		11 182 090	
Расчеты с клиентами по купле-продаже валюты	1 795 817		1 987 071	
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 463 869		1 794 481	
Расчеты по конверсионным операциям	1 090 938		3 780	
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	541 479		494 843	
Резерв по обязательствам некредитного характера	379 356		702 733	
Отложенные выплаты по приобретениям	29 598		25 302	
Отложенный доход	-		7 904 180	
Обязательства по уплате процентов	-		1 196 153	
Прочее	1 019 424		2 499 116	
<b>Итого обязательства</b>	<b>10 599 888</b>		<b>27 789 749</b>	
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства</b>	<b>33 211 772</b>		<b>48 588 755</b>	

Анализ валютного риска представлен в пункте 4.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 4.5 данной Пояснительной информации.

### 3.1.11 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 36 565 тысяч акций (1 января 2019 года: 36 565 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 004 рублей за одну акцию (1 января 2019 года: 1 004 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Райффайзен Банк Интернациональ АГ	36 711 260	100,00	36 699 212	99,97
Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х.	-	-	12 048	0,03
<b>Итого</b>	<b>36 711 260</b>	<b>100,00</b>	<b>36 711 260</b>	<b>100,00</b>

22 февраля 2019 основным акционером Банка стал Райффайзен Банк Интернациональ АГ с долей владения 100,00%.

### 3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 3.2.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, предоставленные розничным клиентам	20 333 315	16 062 471
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	18 526 046	12 633 230
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 371 275	268 108
Размещение средств в кредитных организациях	3 330 412	3 605 920
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 298 931	748 266
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	810 018	2 576 726
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>47 669 997</b>	<b>35 894 721</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	3 251 786	1 452 897
Привлеченные средства кредитных организаций	2 440 264	2 164 923
Срочные депозиты физических лиц	1 920 235	1 837 406
Расчетные счета физических лиц	1 715 316	1 400 485
Расчетные счета юридических лиц	1 580 920	1 649 679
Срочные депозиты других банков	573 239	743 895
Кредиты и депозиты Центрального Банка	53 609	64 442
Привлеченные средства юридических лиц	31 133	121 317
Корреспондентские счета других банков	22 763	44 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	227	302 494
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>11 589 492</b>	<b>9 782 231</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>36 080 505</b>	<b>26 112 490</b>

### 3.2.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	5 278 920	4 863 564
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	4 570 245	3 856 166
Комиссии от открытия и ведения счетов	1 999 484	1 660 210
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 841 817	1 510 755
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 021 360	851 542
Комиссии от операций с валютными ценностями	318 341	303 128
Комиссии от других операций	126 105	97 500
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>15 156 272</b>	<b>13 142 865</b>
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 608 244	3 306 396
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	466 348	390 471
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	281 335	164 003
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	84 195	80 499
Расходы по операциям с валютными ценностями	14 332	15 251
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	4 421	146
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	1 323	1 044
Другие расходы	952 723	723 510
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>5 412 921</b>	<b>4 681 320</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9 743 351</b>	<b>8 461 545</b>

### 3.2.3 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
Расходы на содержание персонала	9 228 137	8 088 732
Отчисления на страхование вкладов	1 482 684	1 043 927
Расходы на аренду	1 161 791	1 222 736
Организационные и управленческие расходы	1 012 587	1 232 767
Реклама и маркетинг	1 011 177	646 345
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами юридических лиц	864 181	10 334
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	809 210	745 332
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	777 865	628 932
Услуги ИТ	750 477	612 094
Расходы на услуги связи	627 914	584 237
Прочие операционные расходы	442 437	327 993
Расходы по списанию запасов и недостач	248 644	224 512
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами физических лиц	168 120	14 166
Расходы от списания активов	119 667	132 485
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами кредитных организаций	103 543	-
Расходы по страхованию	76 081	69 628
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	75 928	53 113
Расходы по охране	69 664	77 974
Расходы на проведение мероприятий	68 503	17 752
Судебные и арбитражные издержки	27 056	28 939
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 975	22 110
Прочие	98 036	108 305
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>19 227 677</b>	<b>15 892 413</b>

### 3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для соблюдения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением и покрытия рисков, присущих Банку в рамках его деятельности.

В течение 6 месяцев 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

#### Элементы капитала

Расчет собственных средств (капитала) (на основе формы по ОКУД 0409808):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Уставный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 835 563	1 835 563
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	79 524 072	63 706 985
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	15 902 774	15 221 348
<b>Сумма источников базового капитала</b>	<b>134 594 620</b>	<b>118 096 107</b>
Нематериальные активы	1 209 685	1 285 145
<b>Базовый капитал итог</b>	<b>133 384 935</b>	<b>116 810 962</b>
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	8 212 027	9 044 614
<b>Сумма источников добавочного капитала</b>	<b>8 212 027</b>	<b>9 044 614</b>
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	-	-
<b>Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Добавочный капитал итог</b>	<b>8 212 027</b>	<b>9 044 614</b>
<b>Основной капитал итог (базовый + добавочный)</b>	<b>141 596 962</b>	<b>125 855 576</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	3 865 498	14 050 770
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 177	4 648 178
Субординированный кредит по остаточной стоимости	7 564 201	11 063 043
Положительная разница между величиной резерва, фактически сформированного кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	2 432 387	-
<b>Сумма источников дополнительного капитала</b>	<b>18 510 263</b>	<b>29 761 991</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>160 107 225</b>	<b>155 617 567</b>

18 сентября 2014 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн. долл. США, из которых 130,19 млн. долл. США привлечены бессрочно и в соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ при расчете собственных средств включаются в Добавочный капитал основного капитала; 165,09 млн. долл. США привлечены на срок 7 лет с единовременным погашением основного долга в конце срока. При расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 1 июля 2019 года амортизированная стоимость составила 74,2 млн. долл. США.

9 апреля 2015 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированный кредит от Материнского банка на 5 лет с единовременным погашением в конце срока в сумме 228,16 млн. долларов США. В соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ при расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 1 июля 2019 года амортизированная стоимость составила 45,63 млн. долл. США.

По всем субординированным кредитам предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	87 674 813	Нераспределенная прибыль (убыток):	79 524 072
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	976 540 863	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	8 212 027	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	8 212 027
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	16 077 876
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	24 804 518	субординированные кредиты	7 564 201
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	19 882 559	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	3 865 498
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4 648 178	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 177
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11 480 569	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 209 685	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 209 685
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 209 685	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 209 685
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 917 507	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	-
9	Отложенный налоговый актив	3 897 340	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	4 206 504	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы и Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 025 371 137	X	X

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	63 760 752	Нераспределенная прибыль (убыток):	63 706 985
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	920 259 741	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	9 044 614	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	9 044 614
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	29 761 991
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	27 319 355	субординированные кредиты	11 063 043
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	22 605 429	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	14 050 770
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4 648 178	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 178
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11 694 559	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 285 145	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 285 145
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 285 145	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 285 145
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	-
9	Отложенный налоговый актив	2 575 988	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	1 154 642	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы и Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	972 913 303	X	X

### 3.3.1 Инструменты капитала

Акции:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>1 июля 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Обыкновенные акции	36 711 260	36 711 260

Субординированные кредиты на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года:

	<b>Валюта</b>	<b>Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты</b>	<b>Дата выборки средств</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Ставка</b>
Субординирован- ный кредит	Доллары США	130 193	18 сентября 2014	Без ограничения срока	ЛИБОР + 9%
Субординирован- ный кредит	Доллары США	165 091	18 сентября 2014	27 сентября 2021	ЛИБОР + 6,15%
Субординирован- ный кредит	Доллары США	228 160	9 апреля 2015	22 апреля 2020	ЛИБОР + 9%

### 3.3.2 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 180-И, а также Положение N 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

<i>(в %)</i>	<b>Нормативное значение</b>	<b>По состоянию на 1 июля 2019 года</b>	<b>По состоянию на 1 января 2019 года</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	13,0%	13,0%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	10,9%	9,8%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	11,5%	10,6%

Также в течение периода Банк в рамках подписанных договоров обязан был соблюдать следующие требования к капиталу: требования к достаточности капитала, согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также к коэффициентам достаточности по Базелю.

Нарушений по данным требованиям в течение 6 месяцев 2019 года не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пункте 4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 июля 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	22 163 079	22 163 079	22 163 079
Активы III группы риска	2 774 359	2 774 359	2 774 359
Активы IV группы риска	308 877 145	303 066 922	303 066 922
Активы V группы риска	-	-	-
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	76 210 492	76 210 492	76 210 492
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	27 820 327	27 820 327	27 820 327
Риск по требованиям к связанным заемщикам	-	-	-
Активы в ПВР	411 314 873	411 314 873	411 314 873
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	159 719 656	159 719 656	159 719 656
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	2 692 633	2 692 633	2 692 633
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	1 983 333	1 983 333	1 983 333
Рыночный риск (РР)	61 192 743	61 192 743	61 192 743
Операционный риск (ОР)*12,5	139 717 625	139 717 625	139 717 625
Прочие	20 868 913	20 868 913	20 868 913
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>1 235 335 178</b>	<b>1 229 524 955</b>	<b>1 229 524 955</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 131 150 808 тыс. рублей по состоянию на 1 июля 2019 года.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	6 786 571	6 786 571	6 786 571
Активы III группы риска	12 931	12 931	12 931
Активы IV группы риска	623 430 628	617 620 404	617 620 404
Активы V группы риска	-	-	-
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	59 227 210	59 227 210	59 227 210
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	98 314 279	98 314 279	98 314 279
Риск по требованиям к связанным заемщикам	208 430	208 430	208 430
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	144 479 341	144 479 341	144 479 341
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	11 524 264	11 524 264	11 524 264
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	5 072 914	5 072 914	5 072 914
Рыночный риск (РР)	72 201 860	72 201 860	72 201 860
Операционный риск (ОР)*12,5	159 680 275	159 680 275	159 680 275
Прочие	17 693 232	17 693 232	17 693 232
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>1 198 631 935</b>	<b>1 192 821 711</b>	<b>1 192 821 711</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 82 758 292 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года.

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Процентный риск (ПР)	3 770 442	4 984 637
- Общий риск	2 328 943	2 429 957
- Специальный риск	1 441 499	2 554 680
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	1 124 531	791 036
Товарный риск (ТР)	447	475
<b>Рыночный риск (PP = 12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)</b>	<b>61 192 743</b>	<b>72 201 855</b>

### 3.3.3 Нормативы краткосрочной ликвидности

Для расчета средней арифметической величины норматива Н26 (Норматива Краткосрочной Ликвидности («НКЛ»)) Банком используются данные по состоянию на каждую отчетную дату отчетного квартала.

Значение норматива Н26 в первом квартале 2019 года находилось на стабильно высоком уровне - среднее значение за период составило 136%.

Экстремально высокое значение в начале квартала (среднее значение за январь 2019 составило 158%) обусловлено притоком клиентских пассивов при стабильной динамике кредитного портфеля, при этом существенная доля дополнительных объемов ликвидности была проинвестирована в облигации Банка России и ОФЗ. Рост кредитного портфеля в феврале-марте 2019 года, а также инвестирование части буфера ликвидности в краткосрочные размещения в Банке России, обусловили некоторое снижение норматива по сравнению с началом года (среднее значение Н26 за февраль - март 2019 года составило 126%).

Значение норматива Н26 во втором квартале 2019 года по-прежнему находилось на высоком уровне, при этом динамика очень стабильна, среднее значение за период не изменилось по сравнению с последними двумя месяцами предыдущего квартала и составило 126%.

Такая динамика обусловлена поддержанием Банком стабильно высокого уровня буфера ликвидности (преимущественно в виде облигаций Банка России) в течение рассматриваемого периода.

Ниже представлена информация о компонентах расчета показателя краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств)</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Евро</b>
<b>Высоколиквидные активы (ВЛА)</b>	<b>195 641 428</b>	<b>176 574 808</b>	<b>10 771 074</b>	<b>7 801 752</b>
ВЛА-1	188 719 417	173 413 943	7 109 771	7 801 752
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	25 912 782	12 841 414	5 245 555	7 431 862
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	39 175 362	39 175 362	-	-
Долговые ценные бумаги	123 631 273	121 397 167	1 864 216	369 890
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	6 922 011	3 160 865	3 661 303	-
<b>Ожидаемые оттоки денежных средств</b>	<b>691 919 099</b>	<b>359 758 715</b>	<b>257 301 899</b>	<b>138 070 618</b>
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	42 955 417	21 528 006	12 195 788	8 661 309
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	193 268 059	116 463 153	62 063 745	13 244 482
ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг	231 385	231 385	-	-
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	455 464 238	221 536 171	183 042 366	116 164 827
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	2 059 004	19 761 208	24 717 278	29 653 657
<b>Ожидаемые притоки денежных средств</b>	<b>544 682 839</b>	<b>126 983 178</b>	<b>321 229 179</b>	<b>154 674 501</b>
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	6 068 692	5 821 527	247 164	-
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	125 240 209	18 342 255	98 450 428	8 302 247
в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	399 675	339 118	60 557	-
по производным финансовым инструментам	2 260 782	16 827 075	31 982 896	21 351 462
прочие ожидаемые притоки денежных средств	410 713 481	85 653 203	190 488 134	125 020 792
<b>Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину</b>	<b>518 939 324</b>	<b>126 983 178</b>	<b>192 976 424</b>	<b>103 552 964</b>
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)</b>	<b>172 979 775</b>	<b>232 775 537</b>	<b>64 325 475</b>	<b>34 517 654</b>
<b>ПКЛ</b>	<b>1,1310</b>	<b>0,7586</b>	<b>0,1674</b>	<b>0,2260</b>

### 3.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2019 года	На 1 апреля 2019 года	На 1 июля 2019 года
Величина балансовых активов	897 949 220	969 174 204	981 985 125	1 108 418 359
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	9 089 952	14 667 086	10 688 334	3 978 331
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	5 564 692	6 462 080	8 368 291	7 420 832
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	68 213 783	108 358 277	73 069 093	34 292 671
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	178 982 650	197 078 524	186 713 928	195 913 822
Прочие корректировки	(1 325 343)	(1 988 439)	(1 275 687)	(12 588 664)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>1 158 474 954</b>	<b>1 293 751 732</b>	<b>1 259 549 084</b>	<b>1 337 435 351</b>
Основной капитал	116 651 354	125 855 576	125 844 190	141 596 962
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>10,1</b>	<b>9,7</b>	<b>10,0</b>	<b>10,6</b>

### 3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 1 июля 2019 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 9 492 390 тысяч рублей (1 января 2019 года: сумму 8 645 070 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 1 июля 2019 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 8 045 597 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (1 января 2019 года: 4 377 543 тысячи рублей).

По состоянию на 1 июля 2019 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 1 937 495 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (1 января 2019 года: 2 477 067 тысяч рублей).

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, движение денежных средств контролируется отделом по управлению активами и пассивами Банка.

## 4. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пункте 4 данной Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков.

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на ежемесячной основе руководству и Совету Директоров. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

#### 4.1 Кредитный риск

В таблице ниже представлена информация по активам юридических лиц с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 июля 2019 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты средним предприятиям</b>	<b>Кредиты малому и микро бизнесу</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Итого</b>
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	214 499 861	12 428 117	1 305 650	139 112 979	<b>367 346 607</b>
II категория качества	146 675 447	49 857 666	20 009 830	2 757 541	<b>219 300 484</b>
III категория качества	11 079 225	1 333 288	2 770 016	-	<b>15 182 529</b>
IV категория качества	11 744 679	16 077	75 263	-	<b>11 836 019</b>
V категория качества	11 310 572	2 032 857	773 627	23 000	<b>14 140 056</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>395 309 784</b>	<b>65 668 005</b>	<b>24 934 386</b>	<b>141 893 520</b>	<b>627 805 695</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 472 792)	(3 301 181)	(1 977 909)	(37 667)	<b>(23 789 549)</b>
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 014 231	1 649 573	1 021 448	10 976	<b>9 696 228</b>
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(805 765)	(69 770)	(1 580)	(134 549)	<b>(1 011 664)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>383 045 458</b>	<b>63 946 627</b>	<b>23 976 345</b>	<b>141 732 280</b>	<b>612 700 710</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	140 868	180 852	2 211	<b>323 931</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	32 391	-	<b>32 391</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	6 380	115 984	-	<b>122 364</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	42 873	222 086	74 701	-	<b>339 660</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	241 729	226 024	123 381	-	<b>591 134</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	11 025 971	1 389 459	570 608	23 000	<b>13 009 038</b>

<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>11 310 573</b>	<b>1 984 817</b>	<b>1 097 917</b>	<b>25 211</b>	<b>14 418 518</b>
---------------------------------------------------------------------	-------------------	------------------	------------------	---------------	-------------------

За вычетом резерва под обесценение	(11 310 573)	(1 825 576)	(760 535)	(23 000)	<b>(13 919 684)</b>
------------------------------------	--------------	-------------	-----------	----------	---------------------

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 279 932	323 650	113 934	-	<b>1 717 516</b>
------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------	---------	---------	---	------------------

<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 279 932</b>	<b>482 891</b>	<b>451 316</b>	<b>2 211</b>	<b>2 216 350</b>
-------------------------------------------------------	------------------	----------------	----------------	--------------	------------------

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>Кредитные карты</b>	<b>Итого розничные кредиты</b>
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	315 183	378 769	-	9 294	<b>703 246</b>
II категория качества	95 188 491	124 587 298	110 960	18 314 467	<b>238 201 216</b>
III категория качества	44 402 947	2 146 957	3 749	1 034 051	<b>47 587 704</b>
IV категория качества	491 681	178 927	3 704	230 807	<b>905 119</b>
V категория качества	5 892 432	1 420 251	663 600	1 724 111	<b>9 700 394</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>146 290 734</b>	<b>128 712 202</b>	<b>782 013</b>	<b>21 312 730</b>	<b>297 097 679</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 313 077)	(2 547 013)	(664 270)	(2 108 800)	<b>(16 633 160)</b>
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 065 485	1 147 565	82 270	309 158	<b>3 604 478</b>
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(7 144 795)	(53 147)	(9)	-	<b>(7 197 951)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>129 898 347</b>	<b>127 259 607</b>	<b>200 004</b>	<b>19 513 088</b>	<b>276 871 046</b>

<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 688 645	971 623	8 658	1 042 197	<b>4 711 123</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	520 728	155 537	1 814	132 818	<b>810 897</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	422 198	143 417	2 180	106 816	<b>674 611</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	949 949	231 212	4 143	215 898	<b>1 401 202</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 421 660	189 322	6 177	301 396	<b>1 918 555</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 934 910	934 520	655 528	1 180 885	<b>5 705 843</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>8 938 090</b>	<b>2 625 631</b>	<b>678 500</b>	<b>2 980 010</b>	<b>15 222 231</b>
За вычетом резерва под обесценение	(5 737 817)	(1 272 366)	(662 671)	(1 725 975)	(9 398 829)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	666 733	548 815	82 105	306 727	1 604 380
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>3 867 006</b>	<b>1 902 080</b>	<b>97 934</b>	<b>1 560 762</b>	<b>7 427 782</b>

В таблице ниже представлена информация по активам юридических лиц с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе видов контрагентов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Межбанковские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	196 478 515	10 269 863	1 487 105	158 025 860	388 910 328
II категория качества	126 931 312	39 852 801	16 866 075	7 132 520	190 782 708
III категория качества	11 602 900	1 890 317	2 509 810	-	16 003 027
IV категория качества	11 149 158	22 000	53 673	-	11 224 831
V категория качества	11 580 154	1 886 221	771 371	23 000	14 260 746
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>357 742 039</b>	<b>53 921 202</b>	<b>21 688 034</b>	<b>165 181 380</b>	<b>621 181 640</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 003 340)	(3 013 161)	(1 697 324)	(65 657)	(22 779 482)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>339 738 699</b>	<b>50 908 041</b>	<b>19 990 710</b>	<b>165 115 723</b>	<b>598 402 158</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	56 947	58 814	84 897	42 099	242 757
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	73 624	60 000	21 893	-	155 517
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	208 974	28 052	-	237 026
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	119 370	99 388	-	218 758
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	138 941	320 247	96 710	-	555 898
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 294 373	1 114 425	521 354	23 000	10 953 152
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>9 563 885</b>	<b>1 881 830</b>	<b>852 294</b>	<b>65 099</b>	<b>12 363 108</b>
За вычетом резерва под обесценение	(9 528 992)	(1 656 736)	(701 228)	(23 000)	(11 909 956)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>34 893</b>	<b>225 094</b>	<b>151 066</b>	<b>42 099</b>	<b>453 152</b>

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2019 года:

	Необес- щенные потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Кредит- ные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	536 245	418 076	-	12 353	966 674
II категория качества	86 569 369	111 432 013	521 295	17 178 277	215 700 954
III категория качества	42 147 019	2 994 503	8 584	237 631	45 387 737
IV категория качества	373 016	139 333	6 781	154 918	674 048
V категория качества	3 908 500	1 329 868	622 244	997 226	6 857 838
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>133 534 149</b>	<b>116 313 793</b>	<b>1 158 904</b>	<b>18 580 405</b>	<b>269 587 251</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 639 052)	(2 351 790)	(624 617)	(1 317 976)	(18 933 435)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>118 895 097</b>	<b>113 962 003</b>	<b>534 287</b>	<b>17 262 429</b>	<b>250 653 816</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 273 080	514 193	22 455	458 602	2 268 330
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	406 751	146 007	5 133	110 103	667 994
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	282 002	70 423	3 552	54 312	410 289
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	680 809	210 066	7 449	120 679	1 019 003
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 085 428	226 523	15 702	230 978	1 558 631
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 682 029	800 318	602 872	619 792	3 705 011
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>5 410 099</b>	<b>1 967 530</b>	<b>657 163</b>	<b>1 594 466</b>	<b>9 629 258</b>
За вычетом резерва под обесценение	(3 672 173)	(1 144 681)	(619 293)	(973 405)	(6 409 552)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 737 926</b>	<b>822 849</b>	<b>37 870</b>	<b>621 061</b>	<b>3 219 706</b>

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка корпоративных клиентов, средних предприятий, малого и микро бизнеса и о видах реструктуризации:

*(в тысячах российских рублей)*

	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	155 233 651	140 468 213
с изменением процентной ставки	26 868 631	27 745 009
с изменением порядка расчета процентной ставки	15 553 691	15 872 264
с изменением графика погашения процентов	884 264	1 321 933
прочие	18 863 572	11 583 363
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>217 403 810</b>	<b>196 990 782</b>

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности корпоративных клиентов, средних предприятий, малого и микро бизнеса:

*(в тысячах российских рублей)*

	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	212 732	52 449
от 31 до 90 дней	8 005 023	927 266
от 91 до 180 дней	4 697 926	9 135 654
свыше 181 дней	204 488 129	186 875 413
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>217 403 810</b>	<b>196 990 782</b>

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

*(в тысячах российских рублей)*

	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	2 003 352	1 535 611
с отсрочкой выплаты основного долга	1 129 683	953 706
с увеличением срока погашения кредита	966 923	855 483
с изменением графика погашения кредитов	310 280	306 502
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 410 238</b>	<b>3 651 302</b>

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности физических лиц:

*(в тысячах российских рублей)*

	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	2 007	1 261
от 31 до 90 дней	6 584	6 942
от 91 до 180 дней	19 334	22 439
свыше 181 дней	4 382 313	3 620 660
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 410 238</b>	<b>3 651 302</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физическим лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2019 года</b>	<b>22 713 825</b>	<b>18 933 435</b>	<b>65 657</b>	<b>41 712 917</b>
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	1 125 161	(2 198 105)	(27 990)	(1 100 934)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(44 480)	(83 279)	-	(127 759)
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(42 624)	(18 891)	-	(61 515)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2019 года</b>	<b>23 751 882</b>	<b>16 633 160</b>	<b>37 667</b>	<b>40 422 709</b>

Ниже представлен анализ изменения корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физическим лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>8 168 997</b>	<b>5 489 866</b>	<b>42 348</b>	<b>13 701 212</b>
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	1 530 746	(1 869 228)	(30 963)	(369 447)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(13 538)	(2 273)	-	(15 810)
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2019 года</b>	<b>9 686 205</b>	<b>3 618 365</b>	<b>11 385</b>	<b>13 315 955</b>

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные	Приобре- тенные или выдан- ные обесце- ненные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	11 018 544	238 875	(693 928)	3 137 721	13 701 212
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	650 732	(660 557)	9 825	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(5 228 168)	5 194 024	34 144	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(113 546)	134 143	(20 597)	-	-
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	2 812 534	(5 543 562)	1 555 518	(443 463)	(1 618 973)
Новые выдачи или покупки и влияния прочих увеличений валовой балансовой стоимости	4 060 171	(138 087)	(39 083)	531 147	4 414 148
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 746 240)	(170 497)	808 272	(56 157)	(3 164 622)
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	787	-	(16 459)	(138)	(15 810)
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2019 года</b>	<b>9 454 814</b>	<b>(945 661)</b>	<b>1 637 692</b>	<b>3 169 110</b>	<b>13 315 955</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>		
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	1 082 584	2 198 609
Гарантии первоклассного банка	4 357 885	5 216 798
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	2 245 360	2 763 817
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>		
Объекты недвижимости	31 604 838	33 564 824
Оборудование	7 226 535	7 557 337
Земля	1 068 881	487 715
Автотранспорт	1 567 471	1 760 836
Залог товаров	-	2 865
Прочие	9 249	9 249
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>49 162 803</b>	<b>53 562 050</b>

Обеспечение 2 категории качества представлено в размере 50% от его стоимости.

## 4.2 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Банка или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций на уровне всей Банковской группы. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Процентный риск рассчитан без учета риска изменения кредитного спреда, при этом валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) рассчитаны с учетом риска изменения кредитного спреда. Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

## 4.3 Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям в пределах установленных лимитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	13 978 368	5 245 554	7 431 862	396 102	27 051 886
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	48 667 752	-	-	-	48 667 752
- Обязательные резервы	9 492 390	-	-	-	9 492 390
Средства в кредитных организациях	2 019 917	926 282	3 411 238	167 551	6 524 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 163 765	4 770 344	536 856	-	48 470 965
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	608 174 389	209 096 958	69 810 877	2 489 532	889 571 756
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 761 851	-	-	-	39 761 851
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	75 865 921	13 446 960	-	199 661	89 512 542
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 917 507	-	-	-	2 917 507
Требования по текущему налогу на прибыль	798 224	-	-	-	798 224
Отложенный налоговый актив	3 897 340	-	-	-	3 897 340
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 480 569	-	-	-	11 480 569
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	903 529	-	-	-	903 529
Прочие активы	4 636 561	117 051	170 919	1 813	4 926 344
<b>Всего активов</b>	<b>856 265 693</b>	<b>233 603 149</b>	<b>81 361 752</b>	<b>3 254 659</b>	<b>1 174 485 253</b>

Кредиты Центрального банка Российской Федерации	683 464	-	-	-	683 464
Средства кредитных организаций	37 594 662	53 542 366	141 081	26 857	91 304 966
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	483 536 835	268 796 848	119 683 750	13 218 464	885 235 897
- вклады физических лиц	251 818 084	125 330 985	89 579 382	5 757 948	472 486 399
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 611 884	-	-	-	22 611 884
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	38 217	-	38 217
Отложенное налоговое обязательство	4 206 504				4 206 504
Прочие обязательства	7 072 315	515 799	2 951 868	59 906	10 599 888
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 154 818	1 382 564	610 837	11 961	4 160 180
<b>Всего обязательств</b>	<b>557 860 482</b>	<b>324 237 577</b>	<b>123 425 753</b>	<b>13 317 188</b>	<b>1 018 841 000</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>298 405 211</b>	<b>(90 634 428)</b>	<b>(42 064 001)</b>	<b>(10 062 529)</b>	<b>155 644 253</b>

#### 4.4 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением 652-П по состоянию на 1 июля 2019 составила 11 177 410 тысячи рублей (1 января 2019 года: 12 774 422 тысячи рублей).

#### 4.5 Риск ликвидности

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 1 июля 2019 года значение этого норматива составило 81,99% (на 1 января 2019 года Н2 Банка составил 104,99%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 1 июля 2019 года значение этого норматива составило 150,38% (на 1 января 2019 года Н3 Банка составил 136,77%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 июля 2019 года значение этого норматива составило 49,26% (на 1 января 2019 года Н4 Банка составил 48,60%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 меся- цев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	27 051 886	-	-	-	-	<b>27 051 886</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48 667 752	-	-	-	-	<b>48 667 752</b>
Средства в кредитных организациях	6 524 988	-	-	-	-	<b>6 524 988</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 470 965	-	-	-	-	<b>48 470 965</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	209 173 301	152 304 280	90 270 451	306 739 598	131 084 126	<b>889 571 756</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 761 851	-	-	-	-	<b>39 761 851</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	30 882 382	31 424 957	2 881 611	19 770 964	4 552 628	<b>89 512 542</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 917 507	-	-	-	-	<b>2 917 507</b>
Требования по текущему налогу	798 224	-	-	-	-	<b>798 224</b>
Отложенный налоговый актив	3 897 340	-	-	-	-	<b>3 897 340</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	11 480 569	<b>11 480 569</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	903 529	-	-	<b>903 529</b>
Прочие активы	3 969 687	467 654	1 129	799	487 075	<b>4 926 344</b>
<b>Итого активов</b>	<b>422 115 883</b>	<b>184 196 891</b>	<b>94 056 720</b>	<b>326 511 361</b>	<b>147 604 398</b>	<b>1 174 485 253</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты						
Центрального банка Российской Федерации	-	162 892	210 783	309 789	-	<b>683 464</b>
Средства кредитных организаций	65 207 386	310 070	14 394 776	10 440 120	952 614	<b>91 304 966</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	750 727 852	89 645 095	40 740 968	4 121 982	-	<b>885 235 897</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 611 884	-	-	-	-	<b>22 611 884</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 217	-	-	-	-	<b>38 217</b>
Отложенное налоговое обязательство	4 206 504	-	-	-	-	<b>4 206 504</b>
Прочие обязательства	10 599 888	-	-	-	-	<b>10 599 888</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 160 180	-	-	-	-	<b>4 160 180</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>857 551 911</b>	<b>90 118 057</b>	<b>55 346 527</b>	<b>14 871 891</b>	<b>952 614</b>	<b>1 018 841 000</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(435 436 028)</b>	<b>94 078 834</b>	<b>38 710 193</b>	<b>311 639 470</b>	<b>146 651 784</b>	<b>155 644 253</b>

#### 4.6 Информация по фондовому риску

У Банка отсутствует фондовый риск ввиду отсутствия вложений в долевыми инструментами сторонних эмитентов. Долевые инструменты принимаются в качестве залога по операциям обратного РЕПО в рамках установленных ограничений по принимаемому обеспечению, а также с применением дисконтов, учитывающих ликвидность и волатильность долевыми инструментами.

#### 5. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

В 2013 года Банк провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 5 млрд. рублей. По состоянию на 1 июля 2019 года портфель кредитов составляет 922,3 млн. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее - облигации младшего транша). По состоянию на 1 июля 2019 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 686,0 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер кредитного риска равен 849,2 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Кредитор специализированного общества по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением. Данные облигации были досрочно погашены в декабре 2018 года.
- Банк выдал субординированный кредит в пользу Ипотечного агента на формирование специального резерва, резерва на непредвиденные расходы и резерва выплат по договору бридж-кредита в связи со сделкой ипотечной секьюритизации, по состоянию на 1 июля 2019 года балансовая стоимость которого равна 57,0 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 57,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 164,1 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 164,1 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

В 2017 году Банк совместно с АИЖК провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 7,4 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ООО ИА Фабрика ИЦБ, дочерняя компания АИЖК. 21.03.2018 наименование ООО ИА Фабрика ИЦБ изменено на ООО ДОМ.РФ Ипотечный агент.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением при первоначальном размещении. Облигации выпущены одним траншем. Дата погашения облигаций – апрель 2042 года. Облигации обеспечены денежными потоками от портфеля ипотечных кредитов, а также гарантией со стороны АИЖК по выкупу дефолтных залговых. По состоянию на 1 июля 2019 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 3.4 млрд. рублей. Облигации классифицированы в портфель бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Выпуску облигаций рейтинг не присваивался. Инструменты отнесены к второй категории качества, резерв под обесценение оценен в размере 1%. Банк может принять решение продать облигаций внешним инвесторам в любой момент. Размер кредитного риска равен 620,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

## 6. Информация по условным обязательствам

Ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 июля 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма остатка	Сумма резерва
<b>Инструмент</b>		
Гарантии	140 762 184	1 225 836
Аккредитивы	20 262 504	256 673
Неиспользованные кредитные линии	437 175 313	4 021 702
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий и аккредитивов	26 232 292	-
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>624 432 293</b>	<b>5 504 211</b>

## 7. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню котировок справедливой стоимости относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

## 7.1 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 июля 2019

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	2 234 106	-	-	2 234 106
Облигации федерального займа (ОФЗ)	23 026 756	-	-	23 026 756
Облигации иностранных компаний	128 380	-	-	128 380
Еврооблигации иностранных компаний	256 673	-	-	256 673
Облигации российских организаций	3 134 422	-	-	3 134 422
Еврооблигации российских организаций	2 944 008	-	-	2 944 008
Облигации российских кредитных организаций	299 704	-	-	299 704
Еврооблигации российских кредитных организаций	431 603	-	-	431 603
Корпоративные акции	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 663	-	-	151 663
Облигации российских организаций	-	-	4 123 505	4 123 505
Облигации Центрального банка РФ	35 483 400	-	-	35 483 400
Корпоративные акции	-	-	18	18
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости</b>				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	10 356 312	-	10 356 312
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	5 659 000	-	5 659 000
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>68 090 715</b>	<b>16 015 312</b>	<b>4 123 523</b>	<b>88 229 551</b>

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2019

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	6 873 506	-	-	<b>6 873 506</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 527 831	-	-	<b>12 527 831</b>
Облигации иностранных компаний	433 382	-	-	<b>433 382</b>
Еврооблигации иностранных компаний	51 083	-	-	<b>51 083</b>
Облигации российских организаций	1 730 829	-	-	<b>1 730 829</b>
Еврооблигации российских организаций	4 982 739	-	-	<b>4 982 739</b>
Облигации российских кредитных организаций	302 099	-	-	<b>302 099</b>
Еврооблигации российских кредитных организаций	377 001	-	-	<b>377 001</b>
Корпоративные акции	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 099	-	-	<b>147 099</b>
Облигации российских организаций	-	-	5 232 485	<b>5 232 485</b>
Облигации Центрального банка РФ	105 508 200	-	-	<b>105 508 200</b>
Корпоративные акции	-	-	18	<b>18</b>
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости</b>				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	10 356 313	-	<b>10 356 313</b>
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	5 659 000	-	<b>5 659 000</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>68 090 716</b>	<b>16 015 313</b>	<b>4 123 523</b>	<b>88 229 552</b>

## 7.2 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 июля 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	12 532 368	12 532 368
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	3 567 771	3 567 771
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	-	6 511 745	6 511 745
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	22 611 884	22 611 884

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	13 815 033	13 815 033
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	1 918 763	1 918 763
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	5 065 210	-	5 065 210
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	5 065 210	15 733 796	20 799 006

### 7.3 Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 июля 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Непризнан- ная прибыль / (убыток)</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	82 173 277	82 173 277	-
Межбанковские кредиты	141 732 280	141 757 193	24 913
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	383 045 458	382 925 106	(120 352)
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	276 871 046	284 133 129	7 262 083
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	63 946 627	62 920 574	(1 026 053)
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	23 976 345	24 374 209	397 864
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 512 542	89 766 792	254 250
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>	-	-	<b>6 792 705</b>

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Непризнан- ная прибыль / (убыток)</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	71 671 695	71 671 695	-
Межбанковские кредиты	165 181 380	165 269 402	88 022
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	357 742 039	355 822 571	(1 919 468)
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	269 587 251	262 952 186	(6 635 052)
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	53 921 202	53 631 887	(289 315)
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	21 688 034	21 906 705	218 671
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 648 985	22 423 040	(225 945)
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>			<b>(8 763 087)</b>

#### 7.4 Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 июля 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Непризнанная прибыль / (убыток)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b><i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i></b>			
Полученные кредиты и депозиты	684 697	691 138	(6 441)
<b><i>Средства кредитных организаций</i></b>			
Полученные межбанковские кредиты	43 142 644	43 548 495	(405 851)
Субординированные кредиты от Материнского банка	33 457 433	35 113 399	(1 655 966)
Корреспондентские счета	12 100 958	12 214 794	(113 836)
Покрытие по гарантиям и дериватам	1 652 024	1 667 565	(15 541)
Привлеченное фондирование от Материнского банка	950 674	959 617	(8 943)
<b><i>Средства клиентов</i></b>			
Юридические лица	400 166 463	398 831 843	1 334 620
Физические лица	469 216 261	468 572 817	643 444
Индивидуальные предприниматели	15 853 173	15 800 300	52 873
<b><i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i></b>	35 909	35 909	-
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>			<b>(175 641)</b>

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Непризнанная прибыль / (убыток)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b><i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i></b>			
Полученные кредиты и депозиты	8 994 892	8 759 820	235 072
<b><i>Средства кредитных организаций</i></b>			
Полученные межбанковские кредиты	17 193 705	16 744 367	449 338
Субординированные кредиты от Материнского банка	36 363 969	38 144 046	(1 780 077)
Покрытие по гарантиям и дериватам	1 311 288	1 277 019	34 269
Корреспондентские счета	6 056 313	5 898 038	158 275
Привлеченное фондирование от Материнского банка	1 462 372	1 533 958	(71 586)
<b><i>Средства клиентов</i></b>			
Юридические лица	378 660 707	380 717 960	(2 057 253)
Физические лица	463 497 542	462 410 632	1 086 910
Индивидуальные предприниматели	15 713 845	15 713 858	(13)
<b><i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i></b>	42 296	42 296	-
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>			<b>(1 945 065)</b>

## **8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Руководство выделяет сегменты по трем основным бизнес-сегментам. Все существенные сегменты действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях деятельности.

### **8.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Банк оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

### **8.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

### **8.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования между сегментами (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Банком, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

#### 8.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Корпоративные услуги	464 893 604	414 189 434
Розничные операции	307 687 715	283 065 229
Собственные операции банка	406 938 774	428 770 424
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>1 179 520 093</b>	<b>1 126 025 087</b>
Корпоративные услуги	326 553 812	304 615 384
Розничные операции	532 721 029	534 184 168
Собственные операции банка	162 207 650	141 457 401
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>1 021 482 491</b>	<b>980 256 953</b>

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за шесть месяцев, закончившиеся 1 июля 2019 года.

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	16 133 401	20 216 185	25 700 560	<b>62 050 146</b>
Процентные расходы	(4 042 009)	(4 025 953)	(26 705 099)	<b>(34 773 061)</b>
Трансфертное ценообразование	(5 976 423)	(156 415)	6 132 838	-
Чистые комиссионные доходы	3 647 618	8 304 838	778 926	<b>12 731 382</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	564 560	(1 836 825)	(17 558)	<b>(1 289 823)</b>
Результат торговых операций	(95 359)	30 283	1 976 392	<b>1 911 316</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(3 293 344)	(12 256 497)	(635 549)	<b>(16 185 390)</b>
Прочий операционный доход/убыток	36 962	(29 537)	(112 515)	<b>(105 090)</b>
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>6 975 406</b>	<b>10 246 079</b>	<b>7 117 995</b>	<b>24 339 480</b>
Налог на прибыль	-	-	-	<b>(5 228 832)</b>
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>6 975 406</b>	<b>10 246 079</b>	<b>7 117 995</b>	<b>19 110 648</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за шесть месяцев, закончившиеся 1 июля 2018 года.

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	11 984 146	17 813 470	17 451 062	47 248 678
Процентные расходы	(2 517 319)	(3 487 626)	(16 334 932)	(22 339 877)
Трансфертное ценообразование	(4 195 507)	(239 131)	4 434 638	—
Чистые комиссионные доходы	3 088 335	7 437 050	441 963	10 967 348
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 091 049	(994 920)	11 177	107 306
Результат торговых операций	275 897	160 024	110 003	545 924
Общехозяйственные и административные расходы	(2 817 127)	(11 249 210)	(808 397)	(14 874 734)
Прочий операционный доход/убыток	1 124	117	448 054	449 295
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>6 910 598</b>	<b>9 439 774</b>	<b>5 753 568</b>	<b>22 103 940</b>
Налог на прибыль	—	—	—	(4 760 855)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>6 910 598</b>	<b>9 439 774</b>	<b>5 753 568</b>	<b>17 343 085</b>

**Основные клиенты.** У Банка нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы консолидированных доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

#### Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Головной офис	404 182 120	427 444 359
Москва	414 606 910	385 771 483
Центральный регион	33 008 266	29 027 070
Северо-Запад	107 499 806	93 139 966
Сибирь	57 057 827	46 680 658
Юг	48 980 069	40 387 487
Урал	47 660 501	41 275 083
Волжский регион	66 524 594	62 298 981
<b>Итого активы географических хабов</b>	<b>1 179 520 093</b>	<b>1 126 025 087</b>
Головной офис	125 214 920	108 602 619
Москва	627 017 706	579 027 270
Центральный регион	18 987 978	26 920 877
Северо-Запад	125 294 313	121 841 465
Сибирь	29 043 497	56 924 670
Юг	25 676 225	27 165 553
Урал	29 756 894	26 843 485
Волжский регион	40 490 958	32 931 014
<b>Итого обязательства географических хабов</b>	<b>1 021 482 491</b>	<b>980 256 953</b>

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены географические хабы Банка за шесть месяцев, закончившиеся 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Процентные доходы	25 624 540	17 773 261	1 892 261	5 348 727	2 875 665	2 548 380	2 312 905	3 674 407	62 050 146
Процентные расходы	(26 115 596)	(5 888 499)	(194 770)	(1 111 331)	(311 174)	(267 439)	(353 288)	(530 964)	(34 773 061)
Трансфертное ценообразование	5 301 719	687 984	(682 804)	(783 614)	(1 176 775)	(1 083 626)	(772 828)	(1 490 056)	-
Чистые комиссионные доходы	231 826	7 325 726	579 123	2 131 858	596 508	642 461	492 284	731 596	12 731 382
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(19 823)	(124 014)	(173 032)	(32 729)	(259 344)	(317 004)	(172 128)	(191 749)	(1 289 823)
Результат торговых операций	1 971 946	(54 458)	18 740	(18 133)	(6 515)	5 443	(4 004)	(1 703)	1 911 316
Общехозяйственные и административные расходы	(337 982)	(7 870 815)	(909 016)	(2 537 368)	(1 190 446)	(1 008 584)	(968 748)	(1 362 431)	(16 185 390)
Прочий операционный доход/убыток	(105 090)	-	-	-	-	-	-	-	(105 090)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>6 551 540</b>	<b>11 849 185</b>	<b>530 502</b>	<b>2 997 410</b>	<b>527 919</b>	<b>519 631</b>	<b>534 193</b>	<b>829 100</b>	<b>24 339 480</b>
Налог на прибыль	(5 228 832)	-	-	-	-	-	-	-	(5 228 832)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>1 322 708</b>	<b>11 849 185</b>	<b>530 502</b>	<b>2 997 410</b>	<b>527 919</b>	<b>519 631</b>	<b>534 193</b>	<b>829 100</b>	<b>19 110 648</b>

Ниже представлены географические хабы Банка за шесть месяцев, закончившиеся 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Головной офис</b>	<b>Москва</b>	<b>Центральный регион</b>	<b>Северо- Запад</b>	<b>Сибирь</b>	<b>Юг</b>	<b>Урал</b>	<b>Волжский регион</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	17 400 971 (16 079 013)	15 071 183	1 580 238	4 295 117	2 389 327	2 093 060	1 784 238	2 634 544	47 248 678
Процентные расходы		(4 269 063)	(81 855)	(874 256)	(283 804)	(181 910)	(160 593)	(409 383)	(22 339 877)
Трансфертное ценообразование	3 961 748	539 892	(636 001)	(395 539)	(986 873)	(907 620)	(656 146)	(919 461)	–
Чистые комиссионные доходы	111 230	5 957 434	521 049	2 067 104	536 637	592 663	485 152	696 079	10 967 348
Резерв под обесценение кредитного портфеля	12 841	681 589	(105 293)	(29 949)	(184 045)	(67 187)	(122 619)	(78 031)	107 306
Результат торговых операций	108 794	367 851	2 736	11 989	9 221	14 217	16 834	14 282	545 924
Общехозяйственные и административные расходы	(628 807)	(6 726 310)	(857 792)	(2 398 185)	(1 112 022)	(957 883)	(900 153)	(1 293 582)	(14 874 734)
Прочий операционный доход/убыток	449 295	–	–	–	–	–	–	–	449 295
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>5 337 059</b>	<b>11 622 576</b>	<b>423 082</b>	<b>2 676 281</b>	<b>368 441</b>	<b>585 340</b>	<b>446 713</b>	<b>644 448</b>	<b>22 103 940</b>
Налог на прибыль	(4 760 855)	–	–	–	–	–	–	–	(4 760 855)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>576 204</b>	<b>11 622 576</b>	<b>423 082</b>	<b>2 676 281</b>	<b>368 441</b>	<b>585 340</b>	<b>446 713</b>	<b>644 448</b>	<b>17 343 085</b>

## 8.5 Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>19 110 648</b>	<b>17 343 085</b>
(а) Разница в учете финансовых инструментов	(842 089)	(1 280 327)
(б) Разница в учете основных средств	(815 905)	(237 983)
(в) Разница в сумме резервов	4 895 103	(5 132 012)
(г) Разница в периметре консолидации	(722 318)	(573 265)
(д) Разница в учете начислений	513 492	578 339
(е) Разница в учете комиссий	347 726	302 807
(ж) Разница в отражении налогов	(3 150 028)	(246 627)
(з) Переход на новые правила бухгалтерского учета РСБУ	541 100	-
(и) Прочее	4 830	(23 540)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>19 882 559</b>	<b>10 730 477</b>

Поскольку информация об отчетных сегментах предоставлена в соответствии с учетной политикой по МСФО, суммарный результат сегментов отличается от прибыли после налогообложения по РСБУ.

## 9. Операции со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 13,99%)	99 408 472	16 044 083	8 500	427 929
Нostro счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	3 051 885	-	12 368	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (контрактная процентная ставка: 7,85% - 11,60%)	-	685 987	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 9,37%)	1 270 126	4 071 650	667 440	334 915
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 8,55% - 11,59%)	33 016 544	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	9 276 890	2 272 896	8 520 000	17 814
Выданные гарантии и поручительства	1 710 698	175 667	1 222 170	-
Полученные гарантии и поручительства	1 222 644	-	192 324	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	312 127	-	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 13,34%)	1 614 962	13 982 791	-	435 351
Нostro счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	6 126 886	-	12 774	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (контрактная процентная ставка: 7,85% - 13,73%)	-	865 942	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 7,42%)	2 578 166	2 796 925	2 448 147	229 006
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 8,49% - 11,41%)	36 363 969	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	9 436 765	4 025 610	1 620 000	14 486
Выданные гарантии и поручительства	2 258 269	181 567	1 266 831	-
Полученные гарантии и поручительства	1 952 427	2 451 883	192 162	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 949	-	28 551	-

По состоянию на 1 июля 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

Нижe представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Поставочные сделки</b>					
Форвард с ценными бумагами	1 859 505 3 132 914	1 859 558 3 115 901	451 11 363	222 10 715	22 348 3 028
Опцион с базисным активом иностранная валюта	107 074 946 76 804 946	108 239 775 77 662 304	1 376 620 3 481 031	2 084 139 4 141 866	498 290 1 044 602
Своп с базисным активом иностранная валюта	1 859 505 3 132 914	1 859 558 3 115 901	451 11 363	222 10 715	22 348 3 028
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	107 074 946	108 239 775	1 376 620	2 084 139	498 290
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	23 203 849	21 723 343	3 306 936	2 246 638	777 998

#### 10. Расходы на ключевой управленческий персонал

Нижe представлена информация о расходах на ключевой управленческий персонал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
Зарплата	186 700	177 703
Премии и прочие компенсационные выплаты	52 217	178 555
Социальный налог	31 969	35 102
Выплаты членам наблюдательного комитета	55 000	63 660
<b>Итого</b>	<b>325 886</b>	<b>455 020</b>

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

  
Патрахин Н.М.

  
Широкова Н. Ю.

