
Пояснительная информация
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»
(Банк «ВБРР» (АО))
по состоянию на 01 апреля 2020 г.

Содержание	Стр.
1. Краткая характеристика деятельности Банка	2
2. Изменения в учетной политике	3
3. Информация по сегментам деятельности Банка	6
4. Денежные средства и их эквиваленты	8
5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
6. Чистая ссудная задолженность	10
7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18
9. Налогообложение	19
10. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам и резервам-оценочным обязательствам	19
11. Средства кредитных организаций	21
12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала и прочих статей источников собственных средств	22
15. Договорные и условные обязательства	24
16. Чистый процентный доход	27
17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	28
18. Операции со связанными сторонами	34
19. События после окончания промежуточного отчетного периода	39

(в тысячах российских рублей)

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Промежуточная отчетность») Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или Банк) по состоянию на 01 апреля 2020 г. и за промежуточный отчетный период с 01 января по 31 марта 2020 г. и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе промежуточных отчетных форм.

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

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год.

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

22 июля 2019 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку кредитный рейтинг на уровне AA-(RU) и прогноз по рейтингу «Позитивный».

2 октября 2019 г. рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruAA со стабильным прогнозом.

(в тысячах российских рублей)

1. Краткая характеристика деятельности Банка (продолжение)

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

Наименование	На 01 апреля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
	Доля (%)	Доля (%)
АО «Оренбургнефть»	24,32	24,32
АО «Самотлорнефтегаз»	24,32	24,32
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,29	22,29
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,24	18,24
ПАО «НК «Роснефть»	9,17	9,17
АО «РАНП»	1,03	1,03
ООО «УК Портфельные инвестиции» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Коммерческие Инвестиции»	0,63	0,63
	100,00	100,00

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

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

2. Изменения в учетной политике

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

Принципы учета, принятые при подготовке Промежуточной отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, за исключением применения новых нормативных документов и стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н

Указание Банка России от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения»

Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях»

В соответствии с указанными выше нормативными документами с 01 января 2020 года для целей бухгалтерского учета договоров (операций) аренды применяются принципы признания и учета, которые соответствуют требованиям (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие приказом Минфина России от 11.07.2016 № 111н).

Банк решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и

(в тысячах российских рублей)

2. Изменения в учетной политике (продолжение)

аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего

(в тысячах российских рублей)

2. Изменения в учетной политике (продолжение)

операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Важные оценки и профессиональные суждения

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- ▶ определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ▶ выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- ▶ установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- ▶ создание групп аналогичных финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- ▶ оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по погашению проблемной задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет макропрогнозные сценарии и модели оценки основных компонент, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков. В целях отражения ожидаемого негативного влияния пандемии COVID-19 и снижения цен на энергоносители при оценке ожидаемых кредитных убытков Банком пересмотрены макроэкономические прогнозы, применяемые в моделях макрокорректировок. Банком сохранен стандартный подход к формированию прогнозов макроэкономических индикаторов на горизонте 3 лет в поквартальной динамике с учетом возможности реализации нескольких сценариев развития. Вместе с тем, сценарии развития пересмотрены. Корректировка сценариев основана на предположении возможности существенного и устойчивого снижения цен на энергоносители (на протяжении всего периода прогнозирования), ослаблении рубля, а также сокращении ВВП и реальных располагаемых доходов в 2020 году с последующим восстановлением умеренными темпами. При этом при оценке ожидаемых кредитных убытков так же принимались во внимание наличие государственных резервов для реализации мер поддержки экономики, дифференцированное влияние изменений на различные отрасли экономики, а также специфика активов банка, подлежащих резервированию по МСФО 9. Указанные изменения привели к росту резерва.

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

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

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе финансового результата до налогообложения.

В течение трехмесячных периодов, завершившихся 31 марта 2020 г. и 31 марта 2019 г. у Банка не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общих доходов.

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

01 апреля 2020 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначейские операции	Итого по сегментам*	Бухгалтерский баланс	Расхождения
Всего активов	68 803 765	375 227 301	244 022 500	180 164 664	868 218 230	863 778 653	4 439 577
Всего пассивов	88 712 500	598 976 827	7 929 917	172 598 986	868 218 230	863 778 653	4 439 577

* Здесь и далее: трансфертные требования и обязательства, балансирующие позицию операционных сегментов, не приводятся.

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам деятельности Банка (продолжение)

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

<i>За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Итого по сегмент-ным активам</i>	<i>Итого по РСБУ</i>	<i>Расхождения</i>
Чистые процентные доходы	666 718	2 263 566	253 225	1 993 411	5 176 920	5 369 567	(192 647)
Чистые комиссионные доходы	228 039	446 092	7 148	(12 691)	668 588	563 041	105 547
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	7 563	19 350	265 550	-	292 463	81 710	210 753
Прочие доходы/расходы	2 593	60 671	-	5 290	68 554	413 174	(344 620)
Итого результат по банковской деятельности	904 913	2 789 679	525 923	1 986 010	6 206 525	6 427 492	(220 967)
Изменение резервов на возможные потери	(116 793)	(1 265 283)	(566 678)	(43 449)	(1 992 203)	(1 897 293)	(94 910)
Операционные расходы	(589 186)	(573 965)	(87 329)	(704 284)	(1 954 764)	(2 270 641)	315 877
Прибыль до налогообложения	198 934	950 431	(128 084)	1 238 277	2 259 558	2 259 558	-
Налог на прибыль	-	-	-	(393 596)	(393 596)	(393 596)	-
Чистый финансовый результат	198 934	950 431	(128 084)	844 681	1 865 962	1 865 962	-

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

<i>01 января 2020 г.</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Итого по сегментам*</i>	<i>Бухгалтерский баланс</i>	<i>Расхождения</i>
Всего активов	63 486 282	324 706 889	215 265 897	57 053 015	660 512 083	655 805 811	4 706 272
Всего пассивов	87 489 858	394 072 439	-	178 949 786	660 512 083	655 805 811	4 706 272

* Здесь и далее: трансфертные требования и обязательства, балансирующие позицию операционных сегментов, не приводятся.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
Наличные денежные средства	5 823 848	5 388 339
Денежные средства на счетах в Банке России	1 626 954	2 082 057
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	42 412 562	2 362 075
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 630 452	21 044 549
Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа	<u>46 282 062</u>	<u>10 004 216</u>
Итого	104 775 878	40 881 236
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1 240)</u>	<u>(327)</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва	<u>104 774 638</u>	<u>40 880 909</u>

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

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

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

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	327	–	–	327
<i>резервы на возможные потери</i>	149	–	–	149
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	913	–	–	913
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(118)	–	–	(118)
<i>резерва на возможные потери</i>	<u>(149)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(149)</u>
На 01 апреля 2020 г. в том числе:	<u>1 240</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1 240</u>
<i>резервы на возможные потери</i>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>

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

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	1 195	–	–	1 195
<i>резервы на возможные потери</i>	71	–	–	71
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	181	–	–	181
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(106)	–	–	(106)
<i>резерва на возможные потери</i>	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1</u>
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	<u>1 376</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1 376</u>
<i>резервы на возможные потери</i>	<u>72</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>72</u>

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 409 877	1 314 734
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(81 754)</u>	<u>—</u>
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1 328 123</u>	<u>1 314 734</u>

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

	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	5 072	—
ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	<u>(81 754)</u>	<u>—</u>
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(76 682)</u>	<u>—</u>

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

	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
Ценные бумаги и прочие долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		
Корпоративные облигации	1 002 241	1 010 934
Облигации банков	315 120	235 294
Участие в уставных капиталах неакционерных обществ	60 968	42 636
Корпоративные акции	<u>8</u>	<u>8</u>
	<u>1 378 337</u>	<u>1 288 872</u>
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	<u>26 468</u>	<u>25 862</u>
	<u>26 468</u>	<u>25 862</u>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов	<u>1 404 805</u>	<u>1 314 734</u>

(в тысячах российских рублей)

6. Чистая ссудная задолженность

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

	<i>На 01 апреля 2020 г.</i>	<i>На 01 января 2020 г.</i>
Депозиты в Банке России	100 014	8 000 000
Межбанковское кредитование	88 849 617	77 011 895
Корпоративные кредиты	365 259 368	317 532 704
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 226 583	2 497 160
Расчеты с платежными системами	448 316	355 813
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	22 013 739	21 350 832
Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)	10 351 673	9 662 118
Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях (включая ипотечное жилищное кредитование)	34 691 129	30 313 041
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	95 563 151	9 372 055
Итого	618 503 590	476 095 618
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 770 288)	(5 009 078)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	611 733 302	471 086 540

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

Межбанковское кредитование, расчеты с биржей

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за промежуточный отчетный период:

**За 3 месяца, завершившихся
31 марта 2020 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	452 801	–	–	452 801
<i>резервы на возможные потери</i>	34 765	–	–	34 765
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	393 016	–	–	393 016
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(12 879)	–	–	(12 879)
<i>резервы на возможные потери</i>	8 218	–	–	8 218
На 01 апреля 2020 г.	845 817	–	–	845 817
в том числе резервы на возможные потери	42 983			42 983

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за сравнительный промежуточный отчетный период:

**За 3 месяца, завершившихся
31 марта 2019 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	638 751	–	–	638 751
<i>резервы на возможные потери</i>	–	–	–	–
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	47 151	–	–	47 151
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(7 132)	–	–	(7 132)
<i>резерва на возможные потери</i>	–	–	–	–
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	685 902	–	–	685 902
резервы на возможные потери	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

6. Чистая ссудная задолженность (продолжение)**Корпоративные кредиты, в том числе приобретенные по цессии**

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	2 973 380	242 427	626 679	3 842 486
резервы на возможные потери	1 624 245	553 273	885 760	3 063 278
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	334 590	214 850	595 883	1 145 323
в результате изменения моделей оценки ОКУ	51 164	757	107	52 028
резервы на возможные потери	1 426 728	63 430	618 292	2 108 450
Переводы между стадиями	(827)	827	-	-
Списанные суммы	(16 904)	-	-	(16 904)
На 01 апреля 2020 г.	3 290 239	458 104	1 222 562	4 970 905
в том числе резервы на возможные потери	3 034 069	616 703	1 504 052	5 154 824

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	3 045 750	-	862 246	3 907 996
резервы на возможные потери	1 313 097	-	718 699	2 031 796
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(537 547)	-	6 315	(531 232)
в результате изменения моделей оценки ОКУ	(394 634)	-	-	(394 634)
резерва на возможные потери	(206 368)	-	406 831	200 463
Списанные суммы	-	-	(225 566)	(225 566)
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	2 508 203	-	642 995	3 151 198
резервы на возможные потери	1 106 729	-	899 964	2 006 693

Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	10 831	-	42 831	53 662
резервы на возможные потери	31 499	-	45 860	77 359
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(2 338)	-	2 214	(124)
в результате изменения моделей оценки ОКУ	(1 566)	-	2 214	648
резервы на возможные потери	(15 463)	-	(168)	(15 631)
На 01 апреля 2020 г.	8 493	-	45 045	53 538
в том числе резервы на возможные потери	16 036	-	45 692	61 728

(в тысячах российских рублей)

6. Чистая ссудная задолженность (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9) , в том числе:	26 011	–	275 082	301 093
<i>резервы на возможные потери</i>	27 878	–	275 082	302 960
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(15 247)		4 191	(11 056)
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(2 732)	–	–	(2 732)
<i>резерва на возможные потери</i>	(11 072)	–	30 991	19 919
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	10 764	–	279 273	290 037
<i>резервы на возможные потери</i>	16 806	–	306 073	322 879

Расчеты с платежными системами

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9) , в том числе:	51	–	–	51
<i>резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(30)	–	–	(30)
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	-	–	–	-
<i>резервы на возможные потери</i>	-	–	–	-
На 01 апреля 2020 г.	21	–	–	21
<i>в том числе резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9) , в том числе:	3 407	–	–	3 407
<i>резервы на возможные потери</i>	–	–	–	–
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(1 494)	–	–	(1 494)
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(15)	–	–	(15)
<i>резерва на возможные потери</i>	–	–	–	–
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	1 913	–	–	1 913
<i>резервы на возможные потери</i>	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

6. Чистая ссудная задолженность (продолжение)**Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)**

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	155 024	38 576	333 735	527 335
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>768 389</i>	<i>52 737</i>	<i>453 035</i>	1 274 161
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	13 279	14 676	68 329	96 284
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>30 561</i>	<i>1 353</i>	<i>(6 905)</i>	25 009
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>(18 166)</i>	<i>(2 817)</i>	<i>94 517</i>	73 534
Переводы между стадиями	8 396	(9 067)	671	–
Списанные суммы	–	–	(1 526)	(1 526)
На 01 апреля 2020 г.	176 699	44 185	401 209	622 093
в том числе резервы на возможные потери	750 223	49 920	546 026	1 346 169

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	40 127	20 489	212 696	273 312
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>335 632</i>	<i>47 197</i>	<i>232 706</i>	615 535
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	6 681	4 194	98 045	108 920
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(5 077)</i>	<i>13 618</i>	<i>42 013</i>	50 554
<i>резерва на возможные потери</i>	<i>31 064</i>	<i>(8 498)</i>	<i>135 997</i>	158 563
Списанные суммы	–	–	(3)	(3)
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	46 808	24 683	310 741	382 232
резервы на возможные потери	366 696	38 699	368 700	774 095

Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	3 892	251	6 828	10 971
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>128 426</i>	<i>165</i>	<i>10 461</i>	139 052
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	2 508	2 247	(770)	3 985
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>846</i>	<i>(163)</i>	<i>(615)</i>	68
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>19 775</i>	<i>4 047</i>	<i>723</i>	24 545
Переводы между стадиями	(11)	(907)	918	–
На 01 апреля 2020 г.	6 389	1 591	6 976	14 956
в том числе резервы на возможные потери	148 201	4 212	11 184	163 597

(в тысячах российских рублей)

6. Чистая ссудная задолженность (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	7 629	5 343	6 019	18 991
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>76 108</i>	<i>9 300</i>	<i>2 461</i>	87 869
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(5 741)	(3 173)	(2 331)	(11 245)
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(9 547)</i>	<i>634</i>	<i>156</i>	(8 757)
<i>резерва на возможные потери</i>	<i>10 974</i>	<i>(4 802)</i>	<i>2 531</i>	8 703
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	1 888	2 170	3 688	7 746
<i>резервы на возможные потери</i>	87 082	4 498	4 992	96 572

Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	74 088	79	33 222	107 389
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>2 923 268</i>	<i>181</i>	<i>69 645</i>	2 993 094
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	16 583	(167)	528	16 944
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>1 125</i>	<i>(1)</i>	<i>(543)</i>	581
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>(1 557 264)</i>	<i>(12)</i>	<i>12 267</i>	(1 545 009)
Переводы между стадиями	(5 856)	92	5 764	–
На 01 апреля 2020 г.	84 815	4	39 514	124 333
<i>в том числе резервы на возможные потери</i>	1 366 004	169	81 912	1 448 085

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	84 003	376	45 443	129 822
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>33 500</i>	<i>4 919</i>	<i>30 397</i>	68 816
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(598)	(359)	(15 410)	(16 367)
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	<i>(1 707)</i>	<i>4</i>	<i>121</i>	(1 582)
<i>резерва на возможные потери</i>	<i>7 707</i>	<i>(4 177)</i>	<i>35 918</i>	39 448
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	83 405	17	30 033	113 455
<i>резервы на возможные потери</i>	41 207	742	66 315	108 264

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	14 383	–	–	14 383
<i>резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	124 242	–	–	124 242
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	-	-	-	-
<i>резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-
На 01 апреля 2020 г.	138 625	–	–	138 625
<i>в том числе резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	192	–	–	192
<i>резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(131)	–	–	(131)
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(25)	–	–	(25)
<i>резерва на возможные потери</i>	-	-	-	-
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	61	–	–	61
<i>резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-

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

Реструктурированные и модифицированные займы

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

	<i>На 01 апреля 2020 г.</i>	<i>На 01 января 2020 г.</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	48 426 519	53 487 499
Облигации банков	50 851 301	50 359 101
Облигации РФ	1 838 846	7 961 786
Корпоративные еврооблигации	14 313 104	9 598 120
Муниципальные облигации	5 121 407	5 219 938
Облигации Банка России	-	-
	<u>120 551 177</u>	<u>126 626 444</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам "репо"		
Облигации РФ	<u>6 131 239</u>	-
	<u>6 131 239</u>	-
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные акции	114 976	107 032
	<u>114 976</u>	<u>107 032</u>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>126 797 392</u>	<u>126 733 476</u>

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

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	935 287	-	-	935 287
<i>резервы на возможные потери</i>	924 099	498	-	924 597
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	89 440	-	-	89 440
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(51 813)	-	-	(51 813)
<i>резервы на возможные потери</i>	(369 184)	(498)	-	(369 682)
На 01 апреля 2020 г.	<u>1 024 727</u>	-	-	<u>1 024 727</u>
в том числе резервы на возможные потери	<u>554 915</u>	-	-	<u>554 915</u>

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9) , в том числе:	1 171 316	9 313		1 180 629
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>680 830</i>	–	–	<i>680 830</i>
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:				
в результате изменения моделей оценки ОКУ	(53 431)	(558)	–	(53 989)
<i>резерва на возможные потери</i>	<i>(60 568)</i>	–	–	<i>(60 568)</i>
	253 825	11 916	–	265 741
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	1 117 885	8 755		1 126 640
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>934 655</i>	<i>11 916</i>	–	<i>946 571</i>

Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне и Банк получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных случаях, может потребовать, или оказаться обязанным осуществить внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств и/или иных ценных бумаг. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств.

Балансовая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 01 апреля 2020 г. составила 6 131 239 тыс руб. (на 01 января 2020 г.: 0 тыс руб.) и включала: облигации федерального займа, классифицированные в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимостью 6 131 239 тыс руб. (на 01 января 2020г.: 0 тыс руб.).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в составе средств кредитных организаций на 01 апреля 2020 г. как «Сделки прямого РЕПО» в размере 7 929 917 тыс руб. (01 января 2020г.: 0 тыс руб.) (Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>На 01 апреля 2020 г.</i>	<i>На 01 января 2020 г.</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные еврооблигации	992 673	858 333
Облигации банков	1 069 149	868 517
Муниципальные облигации	32 347	32 646
Стоимость до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 094 169	1 759 496
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 216)	(5 469)
Чистые вложения в долговые ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 089 953	1 754 027

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

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	5 470	-	-	5 470
<i>резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(1 254)	-	-	(1 254)
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(165)	-	-	(165)
<i>резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-
На 01 апреля 2020 г.	4 216	-	-	4 216
<i>в том числе резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	15 227	22	-	15 249
<i>резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(3 304)	(18)	-	(3 322)
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(118)	-	-	(118)
<i>резерва на возможные потери</i>	-	-	-	-
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	11 923	4	-	11 927
<i>резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.
Налоги на прибыль	393 596	74 348
Налог на добавленную стоимость	94 499	93 073
Прочие налоги	3 770	4 078
Расход по налогам	491 865	171 499

Расход по налогам на прибыль включает следующие компоненты:

	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.
Расход по текущему налогу	393 596	74 348
Расход/(экономия) по отложенному налогу — возникновение и восстановление временных разниц	—	—
Расход по налогу на прибыль	393 596	74 348

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

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

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Упрощен- ный подход	Всего
Средства в кредитных организациях	(913)	—	—	—	(913)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(881 850)	(231 606)	(666 184)	—	(1 779 640)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 254	—	—	—	1 254
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(89 440)	—	—	—	(89 440)
Дебиторская задолженность	—	—	—	8 592	8 592
Финансовые гарантии	(38 421)	—	—	—	(38 421)
Обязательства по предоставлению кредитов	(722)	—	—	—	(722)
Итого убытки от обесценения	(1 010 092)	(231 606)	(666 184)	8 592	(1 899 290)

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены доходы от восстановления резервов по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Упрощенный подход	Всего
Средства в кредитных организациях	(181)	–	–	–	(181)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	506 926	(662)	(90 810)	–	415 454
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 304	18	–	–	3 322
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 430	558	–	–	53 988
Дебиторская задолженность	–	–	–	10 943	10 943
Финансовые гарантии	81 701	–	–	–	81 701
Обязательства по предоставлению кредитов	(3 759)	–	–	–	(3 759)
Итого убытки от обесценения	641 421	(86)	(90 810)	10 943	561 468

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

	Судебные разбирательства	Нефинансовые гарантии и договорные обязательства	Итого
На 01 января 2020 г.	77	–	77
Восстановление обязательств	–	–	–
Списание	–	–	–
На 01 апреля 2020 г.	77	–	77

Ниже представлено движение резервов – оценочных обязательств за сравнительный промежуточный отчетный период:

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

(в тысячах российских рублей)

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости включают следующие позиции:

	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
Корреспондентские счета	647 339	1 014 924
Расчеты по ценным бумагам	1 632	902
Сделки прямого РЕПО	<u>7 929 917</u>	<u>–</u>
Итого средств кредитных организаций	<u>8 578 888</u>	<u>1 015 826</u>

По состоянию на 01 апреля 2020 г. в составе обязательств по сделкам прямого РЕПО отражены денежные средства, привлеченные против переданных без прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимостью — 6 131 239 тыс. руб., а также клиринговые сертификаты участия, которые были получены в обеспечение и перезаложены Банком, в размере 1 788 417 тыс. руб и еврооблигации в размере 502 208 тыс. руб (на 01 января 2020 г.: 0 тыс. руб.).

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают следующие позиции:

	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
Государственные и муниципальные предприятия		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	327 316	231 582
- Срочные депозиты	<u>181 509 489</u>	<u>108 713 049</u>
	181 836 805	108 944 631
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	117 495 798	96 908 620
- Срочные депозиты и субординированные займы	<u>319 886 440</u>	<u>209 052 821</u>
	437 382 238	305 961 441
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	11 484 647	13 325 410
- Срочные депозиты	77 904 411	74 745 350
- Счета в драгоценных металлах	<u>29 244</u>	<u>28 101</u>
	89 418 302	88 098 861
Итого средств клиентов	<u>708 637 345</u>	<u>503 004 933</u>

На 01 апреля 2020 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 77 860 692 тыс. руб. (на 01 января 2020 г.: 74 710 012 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включают следующие позиции:

	<i>На 01 апреля 2020 г.</i>	<i>На 01 января 2020 г.</i>
Облигации	20 482 327	20 364 805
Векселя	25 062	24 737
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	20 507 389	20 389 542

Облигации на 01 апреля 2020 г. и 01 января 2020 г. представляют собой ценные бумаги, выпущенные Банком, номинированные в валюте РФ, размещенные на Московской бирже, со сроком обращения 3,5 года и ставкой купона от 7,8% до 8,5%.

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

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

	<i>На 01 апреля 2020 г.</i>		<i>На 01 января 2020 г.</i>	
	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Обыкновенные акции	1 084 455	10 844 550	1 084 455	10 844 550
Итого уставного капитала	1 084 455	10 844 550	1 084 455	10 844 550

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

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

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 01 апреля 2020 г. эмиссионный доход составил 79 975 844 тыс. руб. (на 01 января 2020 г.: 79 975 844 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала и прочих статей источников собственных средств (продолжение)**Фонды**

	<i>Резервный фонд</i>	<i>Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Переоценка основных средств</i>	<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Итого</i>
На 01 января 2020 г.	1 626 683	1 604 452	581 392	935 288	4 747 815
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	–
Чистая величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	(3 771 375)	–	–	(3 771 375)
Чистая сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате продажи/погашения долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(3 904)	–	–	(3 904)
Чистая величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	89 439	89 439
На 01 апреля 2020 г.	1 626 683	(2 170 827)	581 392	1 024 727	1 061 975
		<i>Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Итого</i>
На 01 января 2019 г.	1 626 683	(280 227)	608 630	–	1 955 086
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	–	(267 837)	–	499 799	231 962
Остаток на начало периода, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 626 683	(548 064)	608 630	499 799	2 187 048
Чистая величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	(149 545)	–	–	(149 545)
Чистая сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате продажи/погашения долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	833	–	–	833
Чистая величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	626 841	626 841
На 01 апреля 2019 г.	1 626 683	(696 776)	608 630	1 126 640	2 665 177

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. При сохранении существующих тенденций в долгосрочной перспективе пандемия и меры по минимизации ее последствий могут оказать соответствующее влияние на финансовое положение, движение денежных средств и результаты деятельности Банка.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

По состоянию на 01 апреля 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
Кредитные обязательства	133 881 276	147 588 880
Прочие выданные гарантии и поручительства	23 236 407	8 323 053
Прочие безотзывные обязательства	<u>115 928 883</u>	<u>11 471 415</u>
Итого внебалансовых обязательств	<u>273 046 566</u>	<u>167 383 348</u>

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

	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
Обязательства по договорам финансовых гарантий	64 262 521	84 667 917
Обязательства по предоставлению кредитов	<u>69 618 755</u>	<u>62 920 963</u>
	133 881 276	147 588 880
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(892 974)</u>	<u>(879 209)</u>
Итого кредитных обязательств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>132 988 302</u>	<u>146 709 671</u>

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

**За 3 месяца, завершившихся
31 марта 2020 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	844 798	–	–	844 798
<i>резервы на возможные потери</i>	114 191	–	–	114 191
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	38 421	–	–	38 421
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	32 779	–	–	32 779
<i>резервы на возможные потери</i>	<u>(38 210)</u>	–	–	<u>(38 210)</u>
На 01 апреля 2020 г.	<u>883 219</u>	–	–	<u>883 219</u>
в том числе резервы на возможные потери	75 981	–	–	75 981

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

**За 3 месяца, завершившихся
31 марта 2019 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	528 434	–	–	528 434
<i>резервы на возможные потери</i>	28 041	–	–	28 041
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	(81 701)	–	–	(81 701)
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(25 735)	–	–	(25 735)
<i>резерва на возможные потери</i>	<u>(17 827)</u>	–	–	<u>(17 827)</u>
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	<u>446 733</u>	–	–	<u>446 733</u>
резервы на возможные потери	10 214	–	–	10 214

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлено движение резервов, по обязательствам по предоставлению кредитов, за промежуточный отчетный период:

**За 3 месяца, завершившихся
31 марта 2020 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2020 г. (с учетом МСФО 9), в том числе:	9 033	–	–	9 033
<i>резервы на возможные потери</i>	63 784	-	-	63 784
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	722	–	–	722
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	1 218	–	–	1 218
<i>резервы на возможные потери</i>	8 678	-	-	8 678
На 01 апреля 2020 г.	9 755	–	–	9 755
<i>в том числе резервы на возможные потери</i>	72 462	-	-	72 462

Ниже представлено движение резервов по обязательствам по предоставлению кредитов за сравнительный промежуточный отчетный период:

**За 3 месяца, завершившиеся
31 марта 2019 г.**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9) , в том числе:	20 862	–	–	20 862
<i>резервы на возможные потери</i>	168 548	–	–	168 548
Формирование / (восстановление) резерва за период, в том числе:	3 759	–	–	3 759
<i>в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	1 720	–	–	1 720
<i>резерва на возможные потери</i>	(103 492)	–	–	(103 492)
На 01 апреля 2019 г. в том числе:	24 621	–	–	24 621
<i>резервы на возможные потери</i>	65 056	–	–	65 056

(в тысячах российских рублей)

16. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает следующие позиции:

	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
От размещения средств в кредитных организациях	1 952 621	1 738 786
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 354 594	6 735 653
От вложений в ценные бумаги	27 373	36 966
	9 334 588	8 511 405
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
От вложений в ценные бумаги	2 243 575	1 871 773
	2 243 575	1 871 773
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	11 578 163	10 383 178
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	39 080	21 102
От вложений в ценные бумаги	26 415	3 090
Итого процентных доходов	11 643 658	10 407 370
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(85 049)	(50 715)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(5 724 407)	(5 963 004)
По выпущенным ценным бумагам	(422 611)	(328 197)
Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	(6 232 067)	(6 341 916)
Процентные расходы по аренде	(42 024)	—
Итого процентных расходов	(6 274 091)	(6 341 916)
Чистый процентный доход	5 369 567	4 065 454

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

Использованные методы оценки

<i>На 01 апреля 2020 г.</i>	<i>Котировки на активных рынках (уровень 1)</i>	<i>Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)</i>	<i>Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	5 072	–	5 072
Ценные бумаги и долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 002 241	–	376 096	1 378 337
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	26 468	26 468
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55 564 868	56 782 343	8 318 942	120 666 153
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	6 131 239	–	–	6 131 239
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	–	–	13 965 566	13 965 566
Средства в кредитных организациях	–	–	97 323 836	97 323 836
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	611 283 592	611 283 592
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	32 141	2 060 058	–	2 092 199
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	81 754	–	81 754
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	8 578 888	8 578 888
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	708 883 778	708 883 778
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 560 600	5 137 800	25 062	20 723 462

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Использованные методы оценки</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (уровень 1)</i>	<i>Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)</i>	<i>Значимые ненаблюдае- мые данные (уровень 3)</i>	
<i>На 01 января 2020 г.</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–
Долговые ценные бумаги и долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 010 934	–	277 938	1 288 872
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	25 862	25 862
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51 431 827	63 750 209	11 551 440	126 733 476
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	–	–	14 045 607	14 045 607
Средства в кредитных организациях	–	–	33 410 513	33 410 513
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	471 428 608	471 428 608
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	914 930	877 975	–	1 792 905
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	1 015 826	1 015 826
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	504 502 649	504 502 649
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 562 950	5 186 559	39 082	20 788 591

(в тысячах российских рублей)

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

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

	По состоянию на 01 апреля 2020 г.			По состоянию на 01 января 2020 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	5 823 848	5 823 848	–	5 388 339	5 388 339	–
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8 141 718	8 141 718	–	8 657 268	8 657 268	–
Средства в кредитных организациях	97 323 836	97 323 836	–	33 410 513	33 410 513	–
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	611 733 302	611 283 592	(449 710)	471 086 540	471 428 608	342 068
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 089 953	2 092 199	2 246	1 754 027	1 792 905	38 878
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	8 578 888	8 578 888	–	1 015 826	1 015 826	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	708 637 345	708 883 778	(246 433)	503 004 933	504 502 649	(1 497 716)
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 507 389	20 723 462	(216 073)	20 389 542	20 788 591	(399 049)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(909 970)			(1 515 819)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)****Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

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

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

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

	На 01 января 2020 г.	Доход/ (расход), признанный в прибыли / убытке	Доход/ (расход), признанный в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Погашения/ продажи	На 01 апреля 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	25 862	606	–	–	–	26 468
Долговые ценные бумаги	235 294	79 826	–	–	–	315 120
Долевые инструменты	42 644	18 332	–	–	–	60 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Долговые ценные бумаги	11 547 980	58 930	142 538	–	(3 433 966)	8 315 482
Долевые инструменты	3 460	–	–	–	–	3 460
Итого финансовые активы уровня 3	11 855 240	157 694	142 538	–	(3 433 966)	8 721 506

	На 01 января 2019 г.	Доход/ (расход), признанный в прибыли/ убытке	Доход/ (расход), признанный в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Погашения/ продажи	На 01 января 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	32 029	34 658	–	–	(40 825)	25 862
Долговые ценные бумаги	109 820	125 474	–	–	–	235 294
Долевые инструменты	99 316	(56 707)	–	35	–	42 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Долговые ценные бумаги	43 161 643	(317 802)	331 821	–	(31 627 682)	11 547 980
Долевые инструменты	3 070	–	390	–	–	3 460
Итого финансовые активы уровня 3	43 405 878	(214 377)	332 211	35	(31 668 507)	11 855 240

(в тысячах российских рублей)

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

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

	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.			За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.		
	<i>Реализованные доходы/ (расходы)</i>	<i>Нереализованные доходы/ (расходы)</i>	<i>Итого</i>	<i>Реализованные доходы/ (расходы)</i>	<i>Нереализованные доходы/ (расходы)</i>	<i>Итого</i>
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	61 226	96 468	157 694	(1 223 319)	(32 665)	(1 255 984)

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2020 г., Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 4 496 036 тыс. руб. и 11 658 483 тыс. руб., соответственно (в течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2019 г.: 2 272 403 тыс. руб. и 3 181 645 тыс. руб., соответственно). Причиной переводов послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг изменились активность и объемы торгов, в связи с чем Банк принял решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

(в тысячах российских рублей)

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

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

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

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
На 01 апреля 2020 г.				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	26 468	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	0,0-13,6%
Облигации банков	315 120	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	6,88%
Долевые инструменты	60 976	Метод скорректированных чистых активов	Прочее	н.п.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Акции и прочие долевые инструменты	3 460	Доходный подход	Прочее	н.п.
Корпоративные облигации	8 315 482	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	7,8%
На 01 января 2020 г.				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	25 865	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	0,0-12,61%
Облигации банков	235 294	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	9,66%
Долевые инструменты	42 644	Метод скорректированных чистых активов	Прочее	н.п.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Акции и прочие долевые инструменты	3 460	Метод скорректированных чистых активов	Прочее	н.п.
Корпоративные облигации	11 547 980	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	6,96%

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01 апреля 2020 г. представлена ниже:

На 01 апреля 2020 г.	Конечная контролирующая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях	–	52 795	–	–	52 795
Резерв под ОКУ	–	(2)	–	–	(2)
Чистая стоимость	–	52 793	–	–	52 793
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	315 120	–	–	315 120
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 312 378	81 764 064	339 484	1 000 000	111 415 926
Резерв под ОКУ	(21 260)	(783 672)	(5)	(2 961)	(807 898)
Чистая стоимость	28 291 118	80 980 392	339 479	997 039	110 608 028
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства кредитных организаций	–	266 353	–	–	266 353
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	234 937 557	303 512	1 304 578	30 978 146	267 523 793
в т.ч. субординированные займы	16 953 494	–	–	–	16 953 494
Условные обязательства					
Гарантии выданные	–	27 000 000	–	5 400	27 005 400
Прочие кредитные обязательства	300 000	–	76	–	300 076

На 01 апреля 2020 г. по предоставленной дочерней компании АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) финансовой гарантии в размере 27 000 000 тыс. руб. сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 357 217 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 г.:

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	Конечная контролирующая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	451 605	1 059 789	7 475	17 266	1 536 135
Процентные расходы	(1 958 234)	(5 095)	(13 282)	(70 947)	(2 047 558)
(Создание)/восстановление резервов под ОКУ	1 572	(390 932)	585	(627)	(389 402)
Комиссионные доходы	15 097	353	3	65 973	81 426
Комиссионные расходы	-	-	-	(567)	(567)
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(1 573 977)	140	10	(70 656)	(1 644 483)
Операционные доходы	3	190	-	52 422	52 615
Операционные расходы	(1 494)	(2 713)	-	(71 293)	(75 500)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01 января 2020 г. представлена ниже:

На 01 января 2020 г.	Конечная контролирующая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях	-	552 221	-	-	552 221
Резерв под ОКУ	-	(21)	-	-	(21)
Чистая стоимость	-	552 200	-	-	552 200
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	235 294	-	-	235 294
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 526 828	66 282 824	306 473	857 143	95 973 268
Резерв под ОКУ	(22 680)	(392 804)	(518)	(2 383)	(418 385)
Чистая стоимость	28 504 148	65 890 020	305 955	854 760	95 554 883
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства кредитных организаций	-	158 060	-	-	158 060
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	146 840 598	425 777	1 157 835	17 973 090	166 397 300
в т.ч. субординированные займы	16 960 844	-	-	-	16 960 844
Условные обязательства					
Гарантии выданные	-	27 000 000	-	13 272	27 013 272
Прочие кредитные обязательства	300 000	-	9 450	142 857	452 307

На 01 января 2020 г. по предоставленной дочерней компании АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) финансовой гарантии в размере 27 000 000 тыс. руб. сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 357 134 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	56 310	66 665
Другие долгосрочные вознаграждения	3 692	3 499
	60 002	70 164

Операции с предприятиями, связанными с государством

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

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с Банком России и кредитными организациями, связанными с государством, на 01 апреля 2020 г. и 01 января 2020 г.:

Денежные средства и их эквиваленты

	На 01 апреля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Остатки на текущих счетах в Банке России	1 626 954	2 082 057
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	67 581 570	11 369 430
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(455)	(24)
Итого денежных средств и их эквивалентов	69 208 069	13 451 463

Обязательные резервы на счетах в Банке России

	На 01 апреля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 514 764	6 575 211
	6 514 764	6 575 211

(в тысячах российских рублей)

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

	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	5 860 654	14 659 240
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	16 912 932	–
Расчеты с платежными системами	–	–
Депозиты в Банке России	100 014	8 000 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(34 021)</u>	<u>(43 397)</u>
	<u>22 839 579</u>	<u>22 615 843</u>

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
Средства до востребования	5 215	3
Договоры "репо"	<u>7 929 917</u>	<u>–</u>
	<u>7 935 132</u>	<u>3</u>

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Банк с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 01 апреля 2020 г. и 01 января 2020 г.:

Корпоративные кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости

<u>Заемщик</u>	<u>Отрасль экономики</u>	<u>На 01 апреля 2020 г.</u>	<u>На 01 января 2020 г.</u>
Клиент 1	финансовые услуги	24 016 470	19 895 286
Клиент 2	промышленность	13 337 793	13 337 055
Клиент 3	строительство	3 300 784	3 518 990
Клиент 4	промышленность	3 152 305	1 253 297
Клиент 5	финансовые услуги	1 636 150	1 913 849
Клиент 6	промышленность	1 308 239	1 117 401
Клиент 7	строительство	1 237 519	1 237 863
Клиент 8	промышленность	674 958	774 953
Клиент 9	нефть и газ	600 010	600 010
Клиент 10	промышленность	<u>508 691</u>	<u>669 991</u>
		<u>49 772 919</u>	<u>44 318 695</u>

(в тысячах российских рублей)

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

Клиент	Отрасль экономики	На 01 апреля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Клиент 1	государственные и муниципальные органы власти	54 342 117	38 195 138
Клиент 2	государственные и муниципальные органы власти	53 099 097	52 287 244
Клиент 3	финансовые услуги	36 419 932	10 484 664
Клиент 4	финансовые услуги	26 676 352	2 966 933
Клиент 5	строительство	26 527 083	9 325 014
Клиент 6	финансовые услуги	15 871 462	12 790 299
Клиент 7	промышленность	8 854 080	6 496 020
Клиент 8	промышленность	8 197 074	5 607 760
Клиент 9	энергетика	7 664 458	601 405
Клиент 10	промышленность	7 014 442	3 738 746
Клиент 11	прочие услуги	3 009 051	3 351 712
Клиент 12	финансовые услуги	2 839 076	2 066 149
Клиент 13	финансовые услуги	2 714 686	5 007 500
Клиент 14	промышленность	876 136	4 639 750
		254 105 046	157 558 334

Долговые ценные бумаги

По состоянию на 01 апреля 2020 г. и 01 января 2020 г. вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, субъектами РФ и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	На 01 апреля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 648 205	77 076 487
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 337 503	1 090 896
	73 985 708	78 167 383

(в тысячах российских рублей)

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

Инвестиции в дочерние организации включают:

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия / доля голосов, %</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
На 01 апреля 2020 г.					
ООО «ВестИнвест»	100	3 906 374	г. Москва	Россия	Недвижимость
ООО «РН-Драгмет»	100	10	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	100	10 000	г. Москва	Россия	Банковская деятельность
		3 916 384			
На 01 января 2020 г.					
ООО «ВестИнвест»	100	3 906 374	г. Москва	Россия	Недвижимость
ООО «РН-Драгмет»	100	10	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	100	10 000	г. Москва	Россия	Банковская деятельность
		3 916 384			

На 01 апреля 2020 года по инвестициям в дочерние организации сформирован резерв возможные потери в размере 249 343 тыс. руб. (на 01 января 2020 г.: 249 343 тыс. руб.). Себестоимость таких инвестиций (стоимость без учета резерва на возможные потери) составляет на 01 апреля 2020 г. 4 165 727 тыс. руб. (на 01 января 2020 г.: 4 165 727 тыс. руб.).

19. События после окончания промежуточного отчетного периода

Банк разместил 25 мая 2020 г. биржевые процентные бездокументарные облигации, серия 001P-04, номиналом 1 000 руб. в количестве 5 млн шт. сроком обращения до 09.05.2025. Объем эмиссии составил 5 000 млн руб., периодичность купонных выплат — 4 раза в год, размер купона, начиная с 1 по 8 купонные периоды, — 6,5% годовых.

Президент

М.П.

Старший Вице-Президент –
Главный бухгалтер



Маликова Дина Ринатовна



Журавлева Нина Анатольевна

«15» июня 2020 года