

АО «Райффайзенбанк»

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 3 месяца 2019 года и по состоянию на 1 апреля 2019 года.**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Краткая характеристика деятельности	5
1.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	5
1.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка	5
1.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .	5
2.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	6
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
2.2	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год	8
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала....	9
3.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
3.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	9
3.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9
3.1.3	Чистая ссудная задолженность	13
3.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы	14
3.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15
3.1.6	Прочие активы.....	17
3.1.7	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций .	17
3.1.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	18
3.1.9	Выпущенные долговые обязательства	18
3.1.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства	19
3.1.11	Собственные средства.....	19
3.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	20
3.2.1	Процентные доходы и расходы	20
3.2.2	Комиссионные доходы и расходы	21
3.2.3	Административные и прочие операционные расходы	22
3.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага.	23
3.3.1	Инструменты капитала.....	27
3.3.2	Нормативы достаточности капитала	27
3.3.3	Нормативы краткосрочной ликвидности.....	29
3.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	31
3.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
4.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	31

4.1	Кредитный риск.....	32
4.2	Рыночный риск.....	40
4.3	Валютный риск.....	40
4.4	Операционный риск.....	41
4.5	Риск ликвидности.....	41
4.6	Информация по фондовому риску.....	44
5.	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам.....	44
6.	Информация по условным обязательствам.....	45
7.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	45
7.1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....	46
7.2	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.....	48
7.3	Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.....	49
7.4	Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.....	50
8.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	50
8.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов....	50
8.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов.....	51
8.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов.....	51
8.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов.....	51
8.5	Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов.....	56
9.	Операции со связанными сторонами.....	57
10.	Расходы на ключевой управленческий персонал.....	59

Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «Пояснительная информация») за 3 месяца 2019 г. представлена в тысячах российских рублей.

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

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

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

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

В структуре Банка действует 5 филиалов (2018: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 173 обособленных подразделений (2018: 175 обособленных подразделений).

1. Краткая характеристика деятельности

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В течение 3 месяцев 2019 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

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

1.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

За 3 месяца 2019 года 6 842 109 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2018 г.: 4 168 002 тыс. рублей).

1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 1 квартале 2019 года. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года, для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, в соответствии с которым договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию SPPI, классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени

существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В результате, применение данного стандарта не окажет влияния на значительную часть доходов Банка.

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

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

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

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

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

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

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

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Наличные денежные средства	26 196 352	31 150 962
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	55 266 532	27 661 206
Обязательные резервы	(9 468 720)	(8 645 070)
Средства в кредитных организациях, не несущие кредитного риска (только I категории качества)	2 744 785	12 429 440
Итого денежные средства и их эквиваленты	74 738 949	62 596 538
Прочие средства в кредитных организациях	141 742	440 891
Резерв под возможные потери	(1 622)	(10 804)

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 109 945	12 527 831
Еврооблигации Российской Федерации	2 523 411	6 873 506
Еврооблигации российских организаций	2 120 499	4 982 739
Облигации российских организаций	1 178 498	1 730 829
Еврооблигации российских кредитных организаций	339 140	377 001
Облигации российских кредитных организаций	305 254	302 099
Облигации иностранных компаний	177 976	433 382
Еврооблигации иностранных компаний	-	51 083
Итого долговые ценные бумаги	20 754 723	27 278 470
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	15 162 616	24 095 837
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	6 216 795	3 643 950
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	42 134 134	55 018 257

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019		На 1 января 2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 24/11/2021 до 10/05/2034	от 6,50% до 8,50%	от 27/05/2020 до 10/05/2034	от 6,40% до 8,50%
Еврооблигации Российской Федерации	от 29/04/2020 до 04/12/2025	от 2,88% до 5,00%	от 16/01/2019 до 04/12/2025	от 2,88% до 5,00%
Еврооблигации российских организаций	от 23/04/2019 до 15/06/2023	от 3,37% до 9,25%	от 13/02/2019 до 17/11/2023	от 3,13% до 9,25%
Облигации российских организаций	от 15/09/2021 до 16/01/2034	от 8,25% до 10,25%	от 04/04/2019 до 15/09/2028	от 8,15% до 10,35%
Облигации иностранных компаний	от 15/07/2020 до 16/04/2025	до 9,50%	от 15/07/2020 до 11/07/2028	от 7,60% до 9,50%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 15/11/2019 до 16/02/2022	от 3,35% до 9,25%	от 07/03/2019 до 16/02/2022	от 3,08% до 9,25%
Облигации российских кредитных организаций	от 10/10/2019 до 13/10/2032	от 8,35% до 9,75%	от 10/10/2019 до 13/10/2032	от 8,35% до 9,75%
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	до 18/04/2020	до 9,25%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	16 633 355	80,14%	19 401 337	71,12%
Финансовая деятельность	1 628 739	7,85%	1 873 015	6,87%
Торговля	1 164 936	5,61%	1 152 292	4,22%
Производство и промышленность	842 989	4,06%	1 978 448	7,25%
Транспорт	449 734	2,17%	1 015 770	3,73%
Информационные технологии, связь	34 970	0,17%	1 857 608	6,81%
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 754 723	100%	27 278 470	100%

Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Биржевые сделки					
Своп с базисным активом иностранная валюта	1 042 542	1 063 914	-	-	-
Своп с базисным активом процентная ставка	208	748	-	-	-
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом ценные бумаги	951 205	954 307	527	4 619	18 066
Форвард с базисным активом иностранная валюта	29 038 966	28 031 457	649 180	72 169	1 396 715
Опцион с базисным активом иностранная валюта	26 544 254	26 543 373	100 502	101 284	216 243
Своп с базисным активом иностранная валюта	316 170 589	324 365 827	2 373 951	6 104 723	2 690 201
Своп с базисным активом процентная ставка	39 819 972	35 563 941	6 216 795	2 331 634	3 278 809
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	146 751 656	136 920 821	12 038 456	4 778 322	10 878 063
Итого	560 319 392	553 444 388	21 379 411	13 392 751	18 478 097

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 509 212	5 232 485
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	18
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого	4 509 230	5 232 503

По состоянию на 1 апреля 2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, предоставленные в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа («прямое репо») отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля 2019 объем прочих привлеченных средств по договору прямого репо составляет 0 тысяч рублей.

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

3.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	395 804 796	357 742 039
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	278 568 322	269 587 251
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	57 861 563	53 921 202
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	22 801 466	21 688 034
Межбанковские кредиты	141 066 387	165 181 380
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	896 102 534	868 119 906
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(39 652 345)	(41 712 917)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 729 381	-
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(7 632 152)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	862 547 418	826 406 989

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	24 180 303	23 986 030
Ипотечные ссуды	95 776 928	92 327 763
Автокредитование	977 039	1 158 904
Иные потребительские ссуды	157 634 052	152 114 554
Итого кредитов и авансов физическим лицам	278 568 322	269 587 251

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Облигации Российских организаций	4 509 212	5 276 591
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 201	147 099
Облигации Центрального банка РФ	55 238 150	105 508 200
Резерв под обесценение	(37 861)	(44 106)
Итого долговые ценные бумаги	59 860 702	110 887 784
Корпоративные акции	18	18
Резерв под обесценение	-	-
Итого корпоративные акции	18	18
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 917 507	2 807 506
Прочее участие	75 721	110 000
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы	62 853 948	113 805 308

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019		На 1 января 2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Российских организаций	от 20/06/2040 до 28/04/2042	до 10,94%	от 20/06/2040 до 28/04/2042	от 0,00% до 10,79%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	до 07/12/2022	до 7,4%	до 07/12/2022	до 7,4%
Облигации Центрального банка РФ	до 13/06/2019	до 7.75%	от 13/02/2019 до 13/03/2019	до 7.75%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	59 747 380	99,81%	110 784 809	99,91%
Государственные и общественные организации	151 201	0,25%	147 099	0,13%
За вычетом резерва под обесценение	(37 861)	(0,06%)	(44 106)	(0,04%)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 860 720	100%	110 887 802	100%

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

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

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

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

3.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Еврооблигации Российских организаций	13 935 002	13 577 929
Облигации Российских организаций	4 792 655	4 833 468
Облигации иностранных компаний	2 904 244	2 905 169
Облигации Российских кредитных организаций	1 864 809	1 332 419
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 496 710	22 648 985

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство и промышленность	15 878 893	67,58%	15 440 722	68,17%
Финансовая деятельность	5 409 075	23,02%	4 933 143	21,78%
Информационные технологии, связь	2 208 742	9,40%	2 275 120	10,05%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 496 710	100,00	22 648 985	100,00

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	3 188 (3 188)	3 188 (3 188)
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	-	-
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	- -	- -
Резерв под обесценение на 1 апреля 2019 года	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Корректировка резерва под обесценение на 1 января 2019 года Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	- 164 801	- 164 801
Корректировка резерва под обесценение на 1 апреля 2019 года	164 801	164 801

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

В течение 3 месяцев 2019 года Банк не осуществлял переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 23 303 851 тысяч рублей (1 января 2019 года: 22 257 011 тысяч рублей).

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

3.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами	955 164	-
Начисленные комиссии	482 165	1 583 024
Требования по получению процентов, в т ч просроченные	-	3 094 880
Незавершенные расчеты по операциям по ценным с ценными бумагами	-	248
Прочее	2 225 297	3 362 275
За вычетом резерва под обесценение	(1 914 217)	(2 421 727)
Итого прочие финансовые активы	1 748 409	5 618 700
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	3 619 876	2 772 384
Расчеты по налогам и сборам	98 508	94 200
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	24 932	21 431
Драгоценные металлы	22	22
Расходы будущих периодов	-	1 261 651
Прочее	608 462	225 429
За вычетом резерва под обесценение	(936 671)	(484 781)
Итого прочие нефинансовые активы	3 415 129	3 890 336
Итого прочие активы	5 163 538	9 509 036

3.1.7 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
Полученные кредиты и депозиты	821 236	8 994 892
Средства кредитных организаций		
Субординированные кредиты от Материнского Банка	34 346 197	36 363 969
Полученные межбанковские депозиты	29 016 400	17 193 705
Корреспондентские счета	4 630 606	6 056 313
Привлеченное фондирование от Материнского банка	1 321 561	1 462 372
Покрытия по гарантиям и деривативам	265 576	1 311 288
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	70 401 576	71 382 539

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

3.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	222 701 693	196 660 891
- Срочные депозиты	140 472 716	181 999 816
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	360 814 437	356 904 594
- Срочные вклады	104 797 726	106 592 948
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие счета/счета до востребования	13 386 252	12 678 081
- Срочные вклады	2 182 748	3 035 764
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	844 355 572	857 872 094

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

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

3.1.9 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-
Векселя	38 586	42 296
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	38 586	42 296
Итого выпущенные долговые обязательства	38 586	42 296

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	11 061 117	13 815 033
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	2 331 634	1 918 763
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	-	5 065 210
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 392 751	20 799 006
Прочие обязательства		
Кредиторская задолженность	2 257 890	11 182 090
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	2 133 961	1 794 481
Резерв по обязательствам некредитного характера	700 431	702 733
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	451 804	494 843
Отложенные выплаты по приобретениям	38 040	25 302
Отложенный доход	-	7 904 180
Обязательства по уплате процентов	-	1 196 153
Прочее	2 817 568	4 489 967
Итого обязательства	8 399 694	27 789 749
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства	21 792 445	48 588 755

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

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

3.1.11 Собственные средства

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

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

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

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

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные розничным клиентам	11 024 486	7 665 696
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	9 808 947	6 266 049
Размещение средств в кредитных организациях	2 431 604	2 084 870
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 864 672	41 174
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	340 478	1 039 002
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	329 498	136 150
Итого процентные доходы	25 799 685	17 232 941
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 503 993	737 103
Привлеченные средства кредитных организаций	1 168 035	930 153
Срочные депозиты физических лиц	868 593	1 019 677
Расчетные счета физических лиц	817 940	692 360
Расчетные счета юридических лиц	799 466	845 589
Срочные депозиты других банков	228 016	351 095
Кредиты и депозиты Центрального Банка	33 777	29 154
Привлеченные средства юридических лиц	17 385	79 052
Корреспондентские счета других банков	9 637	18 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	114	168 043
Итого процентные расходы	5 446 956	4 870 750
Чистые процентные доходы	20 352 729	12 362 191

3.2.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	2 717 505	2 276 081
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	2 174 082	1 841 868
Комиссии от открытия и ведения счетов	965 700	798 567
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	896 459	698 493
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	503 178	413 882
Комиссии от операций с валютными ценностями	157 021	147 532
Комиссии от других операций	72 356	43 469
Итого комиссионные доходы	7 486 301	6 219 892
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 905 280	1 485 520
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	221 295	180 129
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	113 441	72 013
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	38 219	44 678
Расходы по операциям с валютными ценностями	6 750	6 710
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	1 679	146
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	732	412
Другие расходы	242 768	306 590
Итого комиссионные расходы	2 530 164	2 096 198
Чистый комиссионный доход	4 956 137	4 123 694

3.2.3 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Расходы на содержание персонала	4 571 306	3 979 110
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами юридических лиц	846 850	9 569
Отчисления на страхование вкладов	665 983	450 797
Расходы на аренду	584 756	615 140
Реклама и маркетинг	456 475	281 825
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	397 678	377 868
Организационные и управленческие расходы	390 174	474 142
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	341 566	302 776
Расходы на услуги связи	310 650	248 721
Услуги ИТ	285 814	296 895
Прочие операционные расходы	224 764	184 774
Расходы по списанию запасов и недостач	157 124	84 309
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами физических лиц	130 554	4 816
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами кредитных организаций	103 543	-
Расходы от списания активов	51 684	65 487
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	45 517	24 656
Расходы по страхованию	42 466	36 443
Расходы на проведение мероприятий	41 773	13 474
Другие расходы, носящие разовый, случайный характер	39 048	32 815
Расходы по охране	27 092	35 208
Судебные и арбитражные издержки	12 439	14 198
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 226	17 564
Прочие	6 398	3 799
Итого административные и прочие операционные расходы	9 735 880	7 554 386

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

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

В течение 3 месяцев 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Уставный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 835 563	1 835 563
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	79 524 072	63 706 985
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	15 221 348
Сумма источников базового капитала	118 691 846	118 096 107
Нематериальные активы	1 275 687	1 285 145
Базовый капитал итого	117 416 159	116 810 962
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	8 428 031	9 044 614
Сумма источников добавочного капитала	8 428 031	9 044 614
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	-	-
Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал	-	-
Добавочный капитал итого	8 428 031	9 044 614
Основной капитал итого (базовый + добавочный)	125 844 190	125 855 576
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	15 878 807	14 050 770
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 177	4 648 178
Субординированный кредит по остаточной стоимости	9 036 012	11 063 043
Положительная разница между величиной резерва, фактически сформированного кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	2 323 814	
Сумма источников дополнительного капитала	31 886 810	29 761 991
Итого капитал	157 731 000	155 617 567

18 сентября 2014 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн. долл. США., из которых 130.193 млн. долл. США привлечены бессрочно и в соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ при расчете собственных средств включаются в Добавочный капитал основного капитала; 165.09 млн. долл. США привлечены на срок 7 лет с единовременным погашением основного долга в конце срока. При расчете собственных средств

этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 01.04.2019 амортизированная стоимость составила 82.5 млн. долл. США.

9 апреля 2015 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированный кредит от Материнского банка на 5 лет с единовременным погашением в конце срока в сумме 228.16 млн. долларов США. В соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ при расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 01.04.2019 амортизированная стоимость составила 57.04 млн. долл. США.

По всем субординированным кредитам предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	91 951 009	Нераспределенная прибыль (убыток):	79 524 072
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	913 937 427	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	8 428 031	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	8 428 031
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	29 562 996
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	25 456 960	субординированные кредиты	9 036 012
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	15 606 363	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	15 878 807
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4 648 178	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 177
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11 675 906	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 275 687	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 275 687
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 275 687	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 275 687
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 917 507	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	-
9	Отложенный налоговый актив	2 468 051	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	4 261 376	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы и Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	948 865 474	X	X

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

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

3.3.1 Инструменты капитала

Акции:

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

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

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата выборки средств	Дата погашения	Ставка
Субординированный кредит	Доллары США	130 193	18 сентября 2014	Без ограничения срока	ЛИБОР + 9%
Субординированный кредит	Доллары США	165 091	18 сентября 2014	27 сентября 2021	ЛИБОР + 6.15%
Субординированный кредит	Доллары США	228 160	9 апреля 2015	22 апреля 2020	ЛИБОР + 9%

3.3.2 Нормативы достаточности капитала

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

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

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

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

Нарушений по данным требованиям в течение 3 месяцев 2019 года не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 5.1 и 5.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	8 166 502	8 166 502	8 166 502
Активы III группы риска	2 122	2 122	2 122
Активы IV группы риска	300 897 446	295 087 223	295 087 223
Активы V группы риска	-	-	-
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	54 580 270	54 580 270	54 580 270
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	23 084 821	23 084 821	23 084 821
Риск по требованиям к связанным заемщикам	-	-	-
Активы в ПВР	549 792 009	549 792 009	549 792 009
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 514 434	5 514 434	5 514 434
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	2 017 293	2 017 293	2 017 293
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	4 938 118	4 938 118	4 938 118
Рыночный риск (РР)	64 851 640	64 851 640	64 851 640
Операционный риск (ОР)*12,5	139 717 625	139 717 625	139 717 625
Прочие	18 128 453	18 128 453	18 128 453
Итого активов, взвешенных по уровню риска	1 171 690 733	1 165 880 510	1 165 880 510

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 99 102 691 тыс. рублей по состоянию на 1 апреля 2019 года.

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

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

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

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Процентный риск (ПР)	4 006 420	4 984 637
- Общий риск	2 422 598	2 429 957
- Специальный риск	1 583 822	2 554 680
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	1 181 235	791 036
Товарный риск (ТР)	476	475
Рыночный риск (PP = 12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	64 851 640	72 201 855

3.3.3 Нормативы краткосрочной ликвидности

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Взвешенная величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли	Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США	Взвешенная величина требований (обязательств) Евро
Высоколиквидные активы (ВЛА)	197 730 875	174 852 903	12 063 620	10 316 609
ВЛА-1	191 550 375	171 680 672	9 370 345	10 108 049
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	24 918 047	11 743 562	5 444 096	7 339 080
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	45 797 812	45 797 812	-	-
Долговые ценные бумаги	120 834 516	114 139 298	3 926 249	2 768 969
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	6 180 500	3 172 231	2 693 275	208 560
Ожидаемые оттоки денежных средств	747 999 377	391 387 377	313 566 896	110 926 574
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	42 833 892	19 938 810	13 275 425	9 024 513
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	161 830 711	94 332 204	51 567 975	15 427 385
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	543 334 774	277 116 363	248 723 496	86 474 676
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	2 059 156	35 575 734	40 124 969	14 630 002
дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов	-	-	-	-
Ожидаемые притоки денежных средств	609 560 879	194 089 816	355 804 339	124 283 457
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	19 761 132	15 197 300	2 080 194	2 483 638
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	79 428 448	38 953 284	34 457 550	5 797 332
по производным финансовым инструментам	85 180	85 096	84	-
по производным финансовым инструментам	8 575 027	44 215 539	40 734 349	11 055 634
прочие ожидаемые притоки денежных средств	501 711 092	95 638 597	278 532 162	104 946 853
Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину	560 999 533	194 089 816	235 175 172	83 194 931
Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)	186 999 844	197 297 561	78 391 724	27 731 643
ПКЛ	1,0574	0,8862	0,1539	0,3720

3.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2019 года	На 1 апреля 2019 года
Величина балансовых активов	834 738 894	897 949 220	969 174 204	981 985 125
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	8 239 295	9 089 952	14 667 086	10 688 334
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	4 218 006	5 564 692	6 462 080	8 368 291
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	68 588 717	68 213 783	108 358 277	73 069 093
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	162 949 804	178 982 650	197 078 524	186 713 928
Прочие корректировки	(1 343 278)	(1 325 343)	(1 988 439)	(1 275 687)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 077 391 438	1 158 474 954	1 293 751 732	1 259 549 084
Основной капитал	109 701 963	116 651 354	125 855 576	125 844 190
Показатель финансового рычага	10,2	10,1	9,7	10,0

3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 1 апреля 2019 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 9 468 720 тысяч рублей (1 января 2019 года: сумму 8 645 070 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 1 апреля 2019 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 6 985 306 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (1 января 2019 года: 4 377 543 тысячи рублей).

По состоянию на 1 апреля 2019 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 1 962 260 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (1 января 2019 года: 2 477 067 тысяч рублей).

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

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

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 5.2 - 5.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

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

4.1 Кредитный риск

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Межбанковские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	220 793 214	9 978 900	1 396 105	137 311 296	369 479 515
II категория качества	139 445 007	44 730 650	17 832 175	3 732 091	205 739 923
III категория качества	12 061 915	1 248 790	2 767 920	-	16 078 625
IV категория качества	11 357 382	25 465	70 188	-	11 453 035
V категория качества	12 147 278	1 877 758	735 078	23 000	14 783 114
Итого (общая сумма)	395 804 796	57 861 563	22 801 466	141 066 387	617 534 212
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(19 348 907)	(3 112 196)	(1 798 419)	(44 629)	(24 304 151)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 287 817	1 652 767	1 032 375	18 057	9 991 016
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(796 289)	(26 628)	(884)	(95 135)	(918 936)
Итого кредиты и авансы клиентам	382 947 417	56 375 506	22 034 538	140 944 680	602 302 141
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	97 874	311 487	184 414	-	593 775
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	14 757	54 866	-	69 623
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	8 747	-	8 747
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	240 616	270 719	72 806	-	584 141
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	129 469	256 068	109 791	-	495 328
- с задержкой платежа свыше 365 дней	11 062 851	1 268 796	562 243	23 000	12 916 890

Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	11 530 810	2 121 827	992 867	23 000	14 668 504
---	-------------------	------------------	----------------	---------------	-------------------

За вычетом резерва под обесценение	(11 476 335)	(1 843 499)	(730 281)	(23 000)	(14 073 115)
------------------------------------	--------------	-------------	-----------	----------	--------------

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 410 801	536 580	220 311	-	2 167 692
--	-----------	---------	---------	---	-----------

Итого активы с просроченными сроками погашения	1 465 276	814 908	482 897	-	2 763 081
---	------------------	----------------	----------------	----------	------------------

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

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	562 966	386 318	-	13 570	962 854
II категория качества	88 309 357	115 402 397	264 721	17 881 050	221 857 525
III категория качества	42 669 763	2 374 104	7 290	738 924	45 790 081
IV категория качества	515 039	201 321	3 409	216 993	936 762
V категория качества	5 209 871	1 593 092	701 619	1 516 518	9 021 100
Итого (общая сумма)	137 266 996	119 957 232	977 039	20 367 055	278 568 322

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(10 108 023)	(2 658 226)	(702 798)	(1 879 147)	(15 348 194)
--	--------------	-------------	-----------	-------------	--------------

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 114 904	1 304 314	84 567	234 580	3 738 365
--	-----------	-----------	--------	---------	-----------

Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(6 661 528)	(51 664)	(24)	-	(6 713 216)
---	-------------	----------	------	---	-------------

Итого кредиты и авансы клиентам	122 612 349	118 551 656	358 784	18 722 488	260 245 277
--	--------------------	--------------------	----------------	-------------------	--------------------

Информация по активам с просроченными сроками погашения

- с задержкой платежа менее 30 дней	2 007 984	850 594	17 567	744 084	3 620 229
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	530 108	174 062	4 680	142 557	851 407
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	364 474	94 592	2 862	85 729	547 657
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	818 096	245 691	4 126	171 493	1 239 406
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 294 752	242 703	8 242	274 399	1 820 096
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 496 259	1 081 065	690 474	1 044 913	5 312 711
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	7 511 673	2 688 707	727 951	2 463 175	13 391 506
За вычетом резерва под обесценение	(4 923 925)	(1 461 586)	(700 020)	(1 507 969)	(8 593 500)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	592 132	621 801	84 320	268 551	1 566 804
Итого активы с просроченными сроками погашения	3 179 880	1 848 922	112 251	1 223 757	6 364 810

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2019 На 1 января 2019

	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	180 531 101	140 468 213
с изменением процентной ставки	28 670 047	27 745 009
с изменением порядка расчета процентной ставки	15 364 719	15 872 264
с изменением графика погашения процентов	1 221 873	1 321 933
прочие	13 781 941	11 583 363
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	239 569 681	196 990 782

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

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2019 На 1 января 2019

	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	347 626	52 449
от 31 до 90 дней	3 650 976	927 266
от 91 до 180 дней	8 882 316	9 135 654
свыше 181 дней	226 688 763	186 875 413
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	239 569 681	196 990 782

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2019 На 1 января 2019

	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с отсрочкой выплаты основного долга	908 661	953 706
с увеличением срока погашения кредита	819 522	855 483
с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	1 662 714	1 535 611
с изменением графика погашения кредитов	341 083	306 502
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	3 731 980	3 651 302

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

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2019 На 1 января 2019

	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	1 500	1 261
от 31 до 90 дней	6 772	6 942
от 91 до 180 дней	20 437	22 439
свыше 181 дней	3 703 271	3 620 660
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	3 731 980	3 651 302

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физическим лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2019 года	22 713 825	18 933 435	65 657	41 712 917
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	1 622 665	(3 560 826)	(21 028)	(1 959 189)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(36 622)	(15 781)	-	(52 403)
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(40 346)	(8 634)	-	(48 980)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2019 года	24 259 522	15 348 194	44 629	39 652 345
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физическим лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	8 168 997	5 489 866	42 348	13 701 212
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	1 818 194	(1 750 302)	(24 291)	43 600
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(14 232)	(1 199)	-	(15 431)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	9 972 959	3 738 365	18 057	13 729 381

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен ные	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные	Приобре- тенные или выдан- ные обесце- ненные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	11 018 544	238 875	(693 928)	3 137 721	13 701 212
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	214 663	(258 535)	43 872	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(3 975 124)	3 940 132	34 993	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(15 483)	85 405	(69 923)	-	-
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	2 459 213	(5 337 590)	2 987 654	(65 677)	43 600
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	-	-	(15 294)	(137)	(15 431)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	9 701 813	(1 331 713)	2 287 374	3 071 907	13 729 381

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Обеспечение 1 категории качества		
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	2 001 838	2 198 609
Гарантии первоклассного банка	4 831 598	5 216 798
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	4 042 441	2 763 817
Прочие	-	-
Обеспечение 2 категории качества		
Объекты недвижимости	32 929 232	33 564 824
Оборудование	7 027 395	7 557 337
Земля	900 712	487 715
Автотранспорт	1 515 492	1 760 836
Залог товаров	2 865	2 865
Прочие	9 250	9 249
Итого (общая сумма)	53 260 823	53 562 050

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

4.2 Рыночный риск

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

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

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

4.3 Валютный риск

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	13 019 853	5 444 096	7 339 080	393 323	26 196 352
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	55 266 532	-	-	-	55 266 532
- Обязательные резервы	9 468 720	-	-	-	9 468 720
Средства в кредитных организациях	1 587 590	406 544	652 408	238 363	2 884 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 192 507	4 318 983	622 644	-	42 134 134
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	638 788 130	152 044 394	69 122 293	2 592 601	862 547 418
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 936 441	-	-	-	59 936 441
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14 179 436	9 104 416	-	212 858	23 496 710
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 917 507	-	-	-	2 917 507
Требования по текущему налогу на прибыль	798 224	-	-	-	798 224
Отложенный налоговый актив	2 468 051	-	-	-	2 468 051
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 675 906	-	-	-	11 675 906
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	870 689	-	-	-	870 689
Прочие активы	4 104 422	758 435	274 869	25 812	5 163 538
Всего активов	842 805 288	172 076 868	78 011 294	3 462 957	1 096 356 407

Кредиты Центрального банка Российской Федерации	819 721	-	-	-	819 721
Средства кредитных организаций	26 643 982	42 631 558	261 483	44 832	69 581 855
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	451 125 620	255 418 076	128 559 824	9 252 052	844 355 572

- вклады физических лиц	234 181 541	136 458 263	93 134 903	6 013 394	469 788 101
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 392 751	-	-	-	13 392 751
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	38 586	-	38 586
Отложенное налоговое обязательство	4 261 376				4 261 376
Прочие обязательства	7 591 655	692 136	105 069	10 834	8 399 694
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 168 781	1 315 853	595 103	3 142	4 082 879
Всего обязательств	506 003 886	300 057 623	129 560 065	9 310 860	944 932 434
Чистая балансовая позиция	336 801 402	(127 980 755)	(51 548 771)	(5 847 903)	151 423 973

4.4 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением 649-П по состоянию на 1 апреля 2019 составила 11 177 410 тысячи рублей (1 января 2019 года: 12 774 422 тысячи рублей).

4.5 Риск ликвидности

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 1 апреля 2019 года значение этого норматива составило 111,29% (на 1 января 2019 года Н2 Банка составил 104,99%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 1 апреля 2019 года значение этого норматива составило 160,46% (на 1 января 2019 года Н3 Банка составил 136,77%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 апреля 2019 года значение этого норматива составило 48,34% (на 1 января 2019 года Н4 Банка составил 48,60%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	26 196 352	-	-	-	-	26 196 352
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	55 266 532	-	-	-	-	55 266 532
Средства в кредитных организациях	2 884 905	-	-	-	-	2 884 905
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 134 134	-	-	-	-	42 134 134
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	206 799 082	156 016 393	77 248 457	296 633 824	125 849 662	862 547 418
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 936 441	-	-	-	-	59 936 441
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	69 998	489 715	-	18 283 357	4 653 640	23 496 710
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 917 507	-	-	-	-	2 917 507
Требования по текущему налогу	798 224	-	-	-	-	798 224
Отложенный налоговый актив	2 468 051	-	-	-	-	2 468 051
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	11 675 906	11 675 906
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	870 689	-	-	870 689
Прочие активы	1 623 633	1 051 694	956 461	170 205	1 361 545	5 163 538
Итого активов	401 094 859	157 557 802	79 075 607	315 087 386	143 540 753	1 096 356 407

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты						
Центрального банка Российской Федерации	-	143 230	261 228	415 263	-	819 721
Средства кредитных организаций	41 422 422	1 330 575	49 272	25 831 546	948 040	69 581 855
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	721 461 607	73 853 060	43 942 036	5 098 869	-	844 355 572
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 392 751	-	-	-	-	13 392 751
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	38 586	-	-	-	38 586
Отложенное налоговое обязательство	4 261 376	-	-	-	-	4 261 376
Прочие обязательства	8 399 694	-	-	-	-	8 399 694
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 082 879	-	-	-	-	4 082 879
Итого обязательств	793 020 729	75 365 451	44 252 536	31 345 678	948 040	944 932 434
Чистая позиция	(391 925 870)	82 192 351	34 823 071	283 741 708	142 592 713	151 423 973

4.6 Информация по фондовому риску

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

5. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

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

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее - облигации младшего транша). По состоянию на 1 апреля 2019 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 761,0 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер кредитного риска равен 950,2 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Кредитор специализированного общества по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением. Данные облигации были досрочно погашены в декабре 2018 года.
- Банк выдал субординированный кредит в пользу Ипотечного агента на формирование специального резерва, резерва на непредвиденные расходы и резерва выплат по договору бридж-кредита в связи со сделкой ипотечной секьюритизации, по состоянию на 1 апреля 2019 года балансовая стоимость которого равна 57,0 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 57,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 166,2 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 166,2 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

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

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением при первоначальном размещении. Облигации выпущены одним траншем. Дата погашения облигаций – апрель 2042 года. Облигации обеспечены денежными потоками от портфеля ипотечных кредитов, а также гарантией со стороны АИЖК по выкупу дефолтных закладных. По состоянию на 1 апреля 2019 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 3.8 млрд. рублей. Облигации классифицированы в портфель бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Выпуску облигаций рейтинг не присваивался. Инструменты отнесены к второй категории качества, резерв под обесценение оценен в размере 1%. Банк может принять решение продать облигаций внешним инвесторам в любой момент. Размер кредитного риска равен 644,7 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

6. Информация по условным обязательствам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма остатка	Сумма резерва
Инструмент		
Гарантии	131 895 921	937 544
Аккредитивы	21 838 745	225 338
Неиспользованные кредитные линии	418 643 016	3 437 995
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий и аккредитивов	31 783 341	-
Итого условные обязательства кредитного характера	604 161 023	4 600 877

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

7.1 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

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

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюд- аемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
Еврооблигации Российской Федерации	2 523 411	-	-	2 523 411
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 109 945	-	-	14 109 945
Облигации иностранных компаний	177 976	-	-	177 976
Облигации российских организаций	1 178 498	-	-	1 178 498
Еврооблигации российских организаций	2 120 499	-	-	2 120 499
Облигации российских кредитных организаций	305 254	-	-	305 254
Еврооблигации российских кредитных организаций	339 140	-	-	339 140
Корпоративные акции	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 201	-	-	151 201
Облигации российских организаций	-	-	4 509 212	4 509 212
Облигации Центрального банка РФ	55 238 150	-	-	55 238 150
Корпоративные акции	-	-	18	18
Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	15 162 616	-	15 162 616
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	6 216 795	-	6 216 795
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	76 144 074	21 379 411	4 509 230	102 032 715

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

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюд- аемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
Еврооблигации Российской Федерации	6 873 506	-	-	6 873 506
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 527 831	-	-	12 527 831
Облигации иностранных компаний	433 382	-	-	433 382
Еврооблигации иностранных компаний	51 083	-	-	51 083
Облигации российских организаций	1 730 829	-	-	1 730 829
Еврооблигации российских организаций	4 982 739	-	-	4 982 739
Облигации российских кредитных организаций	302 099	-	-	302 099
Еврооблигации российских кредитных организаций	377 001	-	-	377 001
Корпоративные акции	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 099	-	-	147 099
Облигации российских организаций	-	-	5 232 485	5 232 485
Облигации Центрального банка РФ	105 508 200	-	-	105 508 200
Корпоративные акции	-	-	18	18
Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	24 095 837	-	24 095 837
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 643 950	-	3 643 950
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	132 933 769	27 739 787	5 232 503	165 906 059

7.2 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
Финансовые обязательства			
<i>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</i>			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	11 061 117	11 061 117
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	2 331 634	2 331 634
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	13 392 751	13 392 751

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанна я прибыль / (убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства	84 347 789	84 347 789	-
Межбанковские кредиты	141 066 387	141 278 090	211 703
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	395 804 796	401 726 375	5 921 579
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	278 568 322	273 112 742	(5 455 580)
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	57 861 563	58 727 222	865 659
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	22 801 466	23 525 259	723 793
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 496 710	23 423 548	(73 162)
Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость	-	-	2 193 992

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
Финансовые обязательства			
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>			
Полученные кредиты и депозиты	821 236	819 885	1 351
<i>Средства кредитных организаций</i>			
Полученные межбанковские кредиты	29 016 400	28 968 656	47 744
Субординированные кредиты от Материнского банка	34 346 197	36 140 995	(1 794 798)
Покрытие по гарантиям и деривативам	265 576	265 139	437
Корреспондентские счета	4 630 606	4 622 987	7 619
Привлеченное фондирование от Материнского банка	1 321 561	1 390 621	(69 060)
<i>Средства клиентов</i>			
Юридические лица	363 174 409	366 054 807	(2 880 398)
Физические лица	465 612 163	464 886 131	726 032
Индивидуальные предприниматели	15 569 000	15 570 702	(1 702)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	36 362	36 362	-
Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость	-	-	(3 962 775)

8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

8.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

8.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

8.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

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

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

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Корпоративные услуги	449 460 828	414 189 434
Розничные операции	288 529 620	283 065 229
Собственные операции банка	361 886 741	428 770 424
Итого активы бизнес-сегментов	1 099 877 189	1 126 025 087
Корпоративные услуги	284 402 966	304 615 384
Розничные операции	528 682 574	534 184 168
Собственные операции банка	138 183 460	141 457 401
Итого обязательства бизнес-сегментов	951 269 000	980 256 953

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

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 1 апреля 2019 года.

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	7 649 244	9 876 753	12 914 447	30 440 444
Процентные расходы	(1 897 659)	(1 889 242)	(13 322 803)	(17 109 704)
Трансфертное ценообразование	(2 804 420)	(16 679)	2 821 099	-
Чистые комиссионные доходы	1 742 148	3 974 622	316 037	6 032 807
Резерв под обесценение кредитного портфеля	529 109	(790 211)	(2 101)	(263 203)
Результат торговых операций	(178 670)	27 055	1 036 514	884 899
Общехозяйственные и административные расходы	(1 607 783)	(5 787 652)	(305 492)	(7 700 927)
Прочий операционный доход/убыток	34 601	(58 204)	(3 868)	(27 471)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	3 466 570	5 336 442	3 453 833	12 256 845
Налог на прибыль	-	-	-	(2 630 618)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	3 466 570	5 336 442	3 453 833	9 626 227

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 1 января 2019 года.

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	26 234 607	37 913 907	39 530 991	103 679 505
Процентные расходы	(5 734 364)	(6 739 814)	(38 558 954)	(51 033 132)
Трансфертное ценообразование	(9 518 544)	(792 048)	10 310 592	-
Чистые комиссионные доходы	6 967 167	16 507 483	1 164 261	24 638 911
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 186 897)	(2 103 782)	4 021	(3 286 658)
Результат торговых операций	573 548	317 600	923 240	1 814 388
Общехозяйственные и административные расходы	(5 914 725)	(24 568 088)	(1 524 500)	(32 007 313)
Прочий операционный доход/убыток	(1 148 234)	(13 583)	(280 658)	(1 442 475)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	10 272 558	20 521 675	11 568 993	42 363 226
Налог на прибыль	-	-	-	(8 784 174)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	10 272 558	20 521 675	11 568 993	33 579 052

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Головной офис	360 033 769	427 444 359
Москва	403 626 206	385 771 483
Центральный регион	30 027 099	29 027 070
Северо-Запад	100 173 641	93 139 966
Сибирь	49 879 597	46 680 658
Юг	48 514 169	40 387 487
Урал	41 829 303	41 275 083
Волжский регион	65 793 405	62 298 981
Итого активы географических хабов	1 099 877 189	1 126 025 087
Головной офис	103 938 664	108 602 619
Москва	580 635 744	579 027 270
Центральный регион	26 179 828	26 920 877
Северо-Запад	122 219 960	121 841 465
Сибирь	30 497 860	56 924 670
Юг	27 127 343	27 165 553
Урал	25 014 711	26 843 485
Волжский регион	35 654 890	32 931 014
Итого обязательства географических хабов	951 269 000	980 256 953

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

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 1 апреля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Процентные доходы	12 881 628	8 620 783	904 094	2 533 205	1 359 971	1 237 705	1 117 770	1 785 288	30 440 444
Процентные расходы	(13 011 092)	(2 785 752)	(98 922)	(528 521)	(169 497)	(124 748)	(158 419)	(232 753)	(17 109 704)
Трансфертное ценообразование	2 412 595	390 028	(317 322)	(323 136)	(520 536)	(508 215)	(383 890)	(749 524)	-
Чистые комиссионные доходы	61 550	3 561 309	262 367	992 801	274 503	296 173	232 470	351 634	6 032 807
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 810)	199 131	(60 037)	47 336	(82 325)	(155 223)	(76 592)	(131 683)	(263 203)
Результат торговых операций	1 034 972	(161 688)	18 254	(6 069)	(1 574)	5 885	(1 148)	(3 733)	884 899
Общехозяйственные и административные расходы	(166 436)	(3 752 707)	(426 506)	(1 206 665)	(560 580)	(480 815)	(457 931)	(649 287)	(7 700 927)
Прочий операционный доход/убыток	(27 471)	-	-	-	-	-	-	-	(27 471)
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 181 936	6 071 104	281 928	1 508 951	299 962	270 762	272 260	369 942	12 256 845
Налог на прибыль	(2 630 618)	-	-	-	-	-	-	-	(2 630 618)
Итого результат географических хабов после налогообложения	551 318	6 071 104	281 928	1 508 951	299 962	270 762	272 260	369 942	9 626 227

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 1 апреля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Процентные доходы	8 071 070	7 599 275	745 072	2 022 720	1 129 893	1 014 069	829 074	1 223 602	22 634 775
Процентные расходы	(7 038 601)	(2 306 015)	(42 434)	(461 239)	(146 335)	(93 945)	(81 999)	(208 776)	(10 379 344)
Трансфертное ценообразование	1 801 742	264 981	(301 016)	(131 497)	(455 436)	(445 663)	(312 803)	(420 308)	–
Чистые комиссионные доходы	(79 308)	2 850 911	232 706	962 108	248 403	253 559	226 654	381 086	5 076 119
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(85 231)	1 272 655	675	19 378	(53 775)	22 052	38 219	(13 449)	1 200 524
Результат торговых операций	143 542	73 661	17	7 636	(295)	(28)	87	512	225 132
Общехозяйственные и административные расходы	(264 030)	(3 293 700)	(417 123)	(1 139 264)	(535 051)	(466 268)	(431 357)	(618 826)	(7 165 619)
Прочий операционный доход/убыток	497 680	–	–	–	–	–	–	–	497 680
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 046 864	6 461 768	217 897	1 279 842	187 404	283 776	267 875	343 841	12 089 267
Налог на прибыль	(2 600 018)	–	–	–	–	–	–	–	(2 600 018)
Итого результат географических хабов после налогообложения	446 846	6 461 768	217 897	1 279 842	187 404	283 776	267 875	343 841	9 489 249

8.5 Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Итого результат отчетных сегментов	9 626 227
а) Разница в учете финансовых инструментов	291 957
б) Разница в учете основных средств	(664 316)
в) Разница в сумме резервов	4 550 923
г) Разница в периметре консолидации	(328 184)
д) Разница в учете начислений	666 260
е) Разница в учете комиссий	276 118
ж) Разница в отражении налогов	632 890
з) Переход на новые правила бухгалтерского учета РСБУ	541 100
и) Прочее	13 388
Прибыль после налогообложения	15 606 363

За первый квартал 2018 года совокупная разница, обусловленная вышеперечисленными факторам, исключая влияние перехода на новые правила учета РСБУ, составила 19 660 тыс. рублей.

9. Операции со связанными сторонами

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

	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 13,99%)	27 223 996	16 118 278	7 145 517	427 184
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	646 146	-	18 929	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (контрактная процентная ставка: 7,85% - 12,93%)	-	761 010	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 11,03%)	1 946 061	4 839 033	1 316 214	204 532
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 8,76% - 11,80%)	33 884 990	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	9 318 368	3 416 531	8 520 000	13 114
Выданные гарантии и поручительства	1 914 403	260 931	1 225 170	-
Полученные гарантии и поручительства	1 837 633	-	192 375	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	8 151	-	26 130	-

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

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

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

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

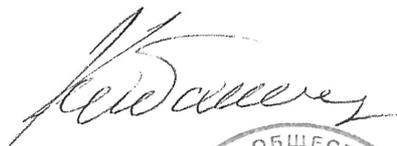
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Форвард с ценными бумагами	853 956	856 944	124	2 988	10 283
Опцион с базисным активом иностранная валюта	10 962 594	10 910 658	40 885	34 787	17 032
Своп с базисным активом иностранная валюта	150 722 034	153 184 951	953 524	2 273 518	499 877
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	71 553 506	71 265 517	2 845 557	3 535 905	884 647
Беспоставочные сделки					
Своп с базисным активом процентная ставка	20 391 647	16 782 518	4 361 366	1 108 275	979 878

10. Расходы на ключевой управленческий персонал

Ниже представлена информация о расходах на ключевой управленческий персонал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 года	На 1 апреля 2018 года
Зарплата	81 500	78 379
Премии и прочие компенсационные выплаты	36 085	83 319
Социальный налог	14 986	12 066
Выплаты членам наблюдательного комитета	27 500	31 830
Итого	160 071	205 594

ВРИО Председателя Правления



Кабанов А. В.

Главный бухгалтер




Широква Н. Ю.