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

Содержание	Стр.
1. Краткая характеристика деятельности Банка	2
2. Изменения в учетной политике	3
3. Информация по сегментам деятельности Банка	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	12
5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
6. Чистая ссудная задолженность	14
7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
9. Налогообложение	22
10. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам и резервам-оценочным обязательствам	22
11. Средства кредитных организаций	23
12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала и прочих статей источников собственных средств	24
15. Договорные и условные обязательства	25
16. Чистый процентный доход	27
17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	28
18. Взаимозачет финансовых инструментов	33
19. Операции со связанными сторонами	34
20. События после окончания промежуточного отчетного периода	39

(в тысячах российских рублей)

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Промежуточная отчетность») Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или Банк) по состоянию на 01 июля 2019 г. и за промежуточный отчетный период с 01 января по 30 июня 2019 г. и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе промежуточных отчетных форм.

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

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

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

1. Краткая характеристика деятельности Банка (продолжение)

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

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

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

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

2. Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Изменения в учетной политике (продолжение)

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

² АС — категория "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" либо "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости"

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

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

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

⁶ УДП — категория "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения"

(в тысячах российских рублей)

2. Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

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

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе финансового результата до налогообложения.

В течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г. у Банка не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общих доходов.

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

На 01 июля 2019 г.	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Финан- совые рынки	Управление активами и иные казначейские операции	Итого по сегмент- ным активам	Итого по РСБУ	Расхож- дения
Всего активов	84 324 248	428 515 695	243 443 607	168 374 040	681 213 983	675 161 362	6 052 621
Активы до востребования (средства на счетах, деньги и денежные эквиваленты)	2 754 044	2 101 249	-	82 967 290	87 822 583	57 175 571	30 647 012
Финансовый портфель	100 883	-	243 443 607	94 692	243 639 182	106 662 699	136 976 483
Клиентский ссудный портфель	51 685 079	285 536 526	-	-	337 221 605	503 862 147	(166 640 542)
Имобилизованные активы	-	62 974	-	12 467 639	12 530 613	7 460 945	5 069 668
Трансфертные активы (позиция)	29 784 242	140 814 946	-	72 844 419	-	-	-
Всего пассивов	84 324 248	428 515 695	243 443 607	168 374 040	681 213 983	675 161 362	6 052 621
Пассивы до востребования	13 274 436	94 295 457	-	654 916	108 224 809	170 244 012	(62 019 203)
Срочное привлечение (клиентское + международное)	71 049 812	334 220 238	-	19 983 494	425 253 544	370 649 202	54 604 342
Субординированные кредиты	-	-	-	16 828 719	16 828 719	16 828 719	-
Капитал и резервы	-	-	-	130 906 911	130 906 911	117 439 429	13 467 482
Трансфертные пассивы (позиция)	-	-	243 443 607	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам деятельности Банка (продолжение)

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

<i>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г.</i>	<i>Услуги физи- ческим лицам</i>	<i>Услуги юриди- ческим лицам</i>	<i>Финан- совые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Итого по сегмент-ным активам</i>	<i>Итого по РСБУ</i>	<i>Расхо- ждения</i>
Чистые процентные доходы	1 277 711	3 488 901	478 753	4 039 108	9 284 473	9 223 403	61 070
Чистые комиссионные доходы	385 251	510 555	3 133	(36 967)	861 972	798 939	63 033
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	6 679	(182 198)	(22 471)	-	(197 990)	283 887	(481 877)
Прочие доходы/расходы	1 420	109 462	-	6 180	117 062	619 799	(502 737)
Итого результат по банковской деятельности	1 671 061	3 926 720	459 415	4 008 321	10 065 517	10 926 028	(860 511)
Изменение резервов на возможные потери	(54 564)	722 086	7 217	(16 171)	658 568	396 912	261 656
Операционные расходы	(1 524 686)	(1 274 612)	(182 731)	(1 076 050)	(4 058 079)	(4 656 934)	598 855
Прибыль до налогообложения	91 811	3 374 194	283 901	2 916 100	6 666 006	6 666 006	-
Налог на прибыль	-	-	-	(1 391 780)	(1 391 780)	(1 391 780)	-
Чистый финансовый результат	91 811	3 374 194	283 901	1 524 320	5 274 226	5 274 226	-

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам деятельности Банка (продолжение)

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

За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначейские операции	Итого
Процентные доходы	2 488 798	16 668 511	5 939 817	6 836 113	31 933 239
Процентные расходы	1 734 155	13 919 052	4 808 582	3 064 024	23 525 813
Чистые процентные доходы	754 643	2 749 459	1 131 235	3 772 089	8 407 426
Чистые комиссионные доходы	486 090	574 171	(35 724)	(4 928)	1 019 609
Чистый результат по операциям с ин валютой	33 133	28 213	60 614	-	121 960
Прочие доходы/расходы	56 214	12 236	-	23 256	91 706
Итого результат по банковской деятельности	1 330 080	3 364 079	1 156 125	3 790 417	9 640 701
Изменение резервов на возможные потери	(54 872)	(600 317)	(18 687)	26 210	(647 666)
Операционные расходы	(1 347 379)	(948 737)	(153 688)	(845 886)	(3 295 690)
Прибыль до налогообложения	(72 171)	1 815 025	983 750	2 970 741	5 697 345
Налог на прибыль	-	-	-	(531 107)	(531 107)
Чистый финансовый результат	(72 171)	1 815 025	983 750	2 439 634	5 166 238

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

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Наличные денежные средства	4 846 587	5 712 341
Денежные средства на счетах в Банке России	15 747 778	1 193 158
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	23 286 674	24 520 614
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 066 813	14 935 228
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	50 947 852	46 361 341
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 01 января 2019 г.: за вычетом резерва на возможные потери)	(847)	(71)
Итого денежных средств и их эквивалентов	50 947 005	46 361 270

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

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

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

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	1 195	–	–	1 195
Формирование / (восстановление) резерва за период в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(348)	–	–	(348)
	(106)	–	–	(106)
На 01 июля 2019 г.	847	–	–	847

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

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г.
На 01 января 2018 г.	28
Создание	594 817
Восстановление	(594 790)
На 01 июля 2018 г.	55

(в тысячах российских рублей)

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

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 237 282	1 887
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(17)
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 237 282	1 870

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (опцион с базисным активом иностранная валюта)	6 290	1 887
ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	—	(17)
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 290	1 870

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Ценные бумаги и прочие долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		
Корпоративные облигации	986 127	—
Облигации банков	141 998	—
Участие в уставных капиталах неакционерных обществ	57 294	—
Корпоративные акции	9	—
	1 185 428	—
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	45 564	—
	45 564	—
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов	1 230 992	—

(в тысячах российских рублей)

6. Чистая ссудная задолженность

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Депозиты в Банке России	–	22 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	124 837 219	122 171 565
Корпоративные кредиты	282 117 754	279 751 164
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 899 046	4 164 396
Расчеты с платежными системами	690 568	739 862
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	14 059 841	12 790 765
Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)	7 777 076	6 693 746
Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях (включая ипотечное жилищное кредитование)	29 540 684	30 389 918
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	47 318 814	10 420 433
Валовая балансовая стоимость	508 241 002	489 121 849
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 01 января 2019 г.: резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности)	(4 378 855)	(5 315 210)
Чистая ссудная задолженность (на 01 июля 2019 г.: оцениваемая по амортизированной стоимости)	503 862 147	483 806 639

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

Межбанковское кредитование, расчеты с биржей

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	638 751	–	–	638 751
Формирование / (восстановление) резерва за период	(84 731)	–	–	(84 731)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(7 132)	–	–	(7 132)
На 01 июля 2019 г.	554 020	–	–	554 020

Корпоративные кредиты

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	3 045 750	–	862 246	3 907 996
Переводы между стадиями				
Формирование / (восстановление) резерва за период	(507 309)	–	37 525	(469 784)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(394 634)	–	–	(394 634)
Списанные суммы	–	–	(298 647)	(298 647)
На 01 июля 2019 г.	2 538 441	–	601 124	3 139 565

(в тысячах российских рублей)

6. Чистая ссудная задолженность (продолжение)**Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства****За 6 месяцев, завершившихся**

30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	26 011	–	275 082	301 093
Формирование / (восстановление) резерва за период	(10 920)	–	(27 584)	(38 504)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(2 732)	–	–	(2 732)
Списанные суммы	–	–	(42 339)	(42 339)
На 01 июля 2019 г.	15 091	–	205 159	220 250

Расчеты с платежными системами**За 6 месяцев, завершившихся**

30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	3 407	–	–	3 407
Формирование / (восстановление) резерва за период	(3 309)	–	–	(3 309)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(15)	–	–	(15)
На 01 июля 2019 г.	98	–	–	98

Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)**За 6 месяцев, завершившихся**

30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	40 127	20 489	212 696	273 312
Переводы между стадиями	(6 484)	7 364	(880)	–
Формирование / (восстановление) резерва за период	21 169	(2 462)	71 282	89 989
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(5 077)	13 618	42 013	50 554
Списанные суммы	–	–	(17 924)	(17 924)
На 01 июля 2019 г.	54 812	25 391	265 174	345 377

Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)**За 6 месяцев, завершившихся**

30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г.	7 629	5 343	6 019	18 991
Переводы между стадиями	(8 349)	3 770	4 579	–
Формирование / (восстановление) резерва за период	2 962	(7 629)	(7 103)	(11 770)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(9 547)	634	156	(8 757)
На 01 июля 2019 г.	2 242	1 484	3 495	7 221

Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях (включая ипотечное жилищное кредитование)**За 6 месяцев, завершившихся**

30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	84 003	376	45 443	129 822
Переводы между стадиями	(16 207)	355	15 852	–
Формирование / (восстановление) резерва за период	14 781	(716)	(31 602)	(17 537)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(1 707)	4	121	(1 582)
На 01 июля 2019 г.	82 577	15	29 693	112 285

(в тысячах российских рублей)

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

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	192	—	—	192
Формирование / (восстановление) резерва за период	(131)	—	—	(131)
<i>в т.ч. результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	(25)	—	—	(25)
На 01 июля 2019 г.	39	—	—	39

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

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г.
На 01 января 2018 г.	4 260 607
Создание	2 415 262
Восстановление	(1 865 899)
Списание/прочее	(10 093)
На 01 июля 2018 г.	4 799 877

Реструктурированные и модифицированные займы

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

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

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

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

Банк удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО Банк получил клиринговые сертификаты участия на сумму 27 953 300 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 9 963 225 тыс. руб.), облигации других банков справедливой стоимостью 3 255 305 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 0 тыс. руб.), еврооблигации справедливой стоимостью 13 212 092 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 0 тыс. руб.), облигации федерального займа справедливой стоимостью 4 556 974 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 0 тыс. руб.). При этом клиринговые сертификаты участия на сумму 0 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 9 963 225 тыс. руб.), которые Банк обязан вернуть, были перезаложены по договорам РЕПО в соответствии с обычными условиями таких договоров. Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по такой операции денежных средств, представлены в составе средств кредитных организаций бухгалтерского баланса на 01 июля 2019 г. как сделки прямого РЕПО в размере 0 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 7 478 154 тыс. руб. — в составе средств кредитных организаций (**Примечание 11**) и 6 495 тыс. руб. — в составе прочих обязательств как обязательства по процентам и купонам).

(в тысячах российских рублей)

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

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

	На 01 июля 2019 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Корпоративные облигации	45 223 130
Облигации кредитных организаций	32 810 019
Облигации РФ (ОФЗ, ОВГВЗ)	7 820 861
Корпоративные еврооблигации	6 903 130
Муниципальные облигации	5 477 378
Облигации Банка России	5 047 750
	103 282 268
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Корпоративные акции	100 883
	100 883
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 383 151

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

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	1 171 316	9 313	—	1 180 629
Переводы между стадиями	9 803	(9 803)	—	—
Формирование / (восстановление) резерва за период	(3 363)	490	—	(2 873)
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(60 568)	—	—	(60 568)
На 01 июля 2019 г.	1 177 756	-	—	1 177 756

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за промежуточный сравнительный период:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г.
На 01 января 2018 г.	1 058 288
Создание	266
Восстановление	(30 856)
На 01 июля 2018 г.	1 027 698

Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>На 01 июля 2019 г.</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Корпоративные еврооблигации	1 033 492
Облигации кредитных организаций	889 771
Муниципальные облигации	129 907
Валовая балансовая стоимость	2 053 170
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 904)
Итого долговых ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 042 266

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

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	15 227	22	–	15 249
Формирование / (восстановление) резерва за период в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(4 323)	(22)	–	(4 345)
	(118)	–	–	(118)
На 01 июля 2019 г.	10 904	-	–	10 904

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г.
На 01 января 2018 г.	641
Создание	15 012
Восстановление	(1 150)
На 01 июля 2018 г.	14 503

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые были переданы Банком таким образом, что все приведенные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на начало промежуточного отчетного периода. На 01 июля 2019 г. такие операции в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали.

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

(в тысячах российских рублей)

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

Переклассификация финансовых инструментов

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

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

	01.07.2018
Долговые ценные бумаги, всего	9 974 286
в том числе:	
долговые ценные бумаги 1 категории качества	8 506 538
долговые ценные бумаги 2 категории качества	1 467 748
Резерв	(14 677)
Чистые вложения в ценные бумаги, переклассифицированные в отчетном периоде	9 959 609
	01.07.2018
Облигации банков	7 406 092
Муниципальные облигации	1 974 043
Корпоративные облигации	579 474
Чистые вложения в ценные бумаги, переклассифицированные в отчетном периоде	9 959 609

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г.	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г.
Налоги на прибыль	1 391 780	527 013
Налог на добавленную стоимость	191 841	143 529
Прочие налоги	7 950	13 174
Расход по налогам	1 591 571	683 716

Расход по налогам на прибыль включает следующие компоненты:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г.	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г.
Расход по текущему налогу	1 990 231	864 220
Расход/(экономия) по отложенному налогу — возникновение и восстановление временных разниц	(598 451)	(337 207)
Расход по налогу на прибыль	1 391 780	527 013

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

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

За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Упрощен- ный подход	Всего
Средства в кредитных организациях	348	—	—	—	348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	568 488	10 807	(42 518)	—	535 777
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 323	22	—	—	4 345
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 363	(490)	—	—	2 873
Дебиторская задолженность	—	—	—	8 396	8 396
Финансовые гарантии	(48 133)	—	—	—	(48 133)
Обязательства по предоставлению кредитов	(1 329)	—	—	—	(1 329)
Итого убытки от обесценения	526 060	10 339	(42 518)	8 396	502 277

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

	Судебные разбирательства	Нефинансовые гарантии и договорные обязательства	Итого
На 01 января 2019 г.	77	10 288	10 365
Восстановление обязательств	865	(10 288)	(9 423)
Списание	—	—	—
На 01 июля 2019 г.	77	—	942

(в тысячах российских рублей)

11. Средства кредитных организаций

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Корреспондентские счета	510 699	2 655 870
Расчеты по ценным бумагам	342	155
Сделки прямого РЕПО	—	22 212 840
Итого средств кредитных организаций	511 041	24 868 865

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

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Государственные и муниципальные предприятия		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	13 147 983	142 830
- Срочные депозиты	40 836 783	57 389 000
	53 984 766	57 531 830
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	141 503 941	100 792 432
- Срочные депозиты и субординированные займы	254 867 852	268 877 577
	396 371 793	369 670 009
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	13 759 583	12 168 893
- Срочные депозиты	70 899 313	69 404 020
- Счета в драгоценных металлах	21 446	21 467
	84 680 342	81 594 380
Итого средств клиентов	535 036 901	508 796 219

На 01 июля 2019 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 70 778 413 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 69 246 666 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Облигации	20 353 094	15 000 000
Векселя	9 838	1 476
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	20 362 932	15 001 476

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Эмиссионный доход

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

Фонды

	Резервный фонд	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Переоценка основных средств	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого
На 01 января 2019 г.	1 626 683	(280 227)	608 630	—	1 955 086
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	—	(267 837)	—	499 799	231 962
Остаток на начало периода, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 626 683	(548 064)	608 630	499 799	2 187 048
Чистая величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	356 254	—	—	356 254
Чистая сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате продажи/погашения долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	(4 729)	—	—	(4 729)
Чистая величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	677 957	677 957
На 01 июля 2019 г.	1 626 683	(196 539)	608 630	1 177 756	3 216 530

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	На 01 июля 2019 г.
Кредитные обязательства	97 864 953
Прочие выданные гарантии и поручительства	11 578 653
Прочие безотзывные обязательства	55 039 814
Итого внебалансовых обязательств	164 483 420

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

	На 01 июля 2019 г.
Обязательства по договорам финансовых гарантий	47 193 529
Обязательства по предоставлению кредитов	50 671 424
	97 864 953
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(598 758)
Итого кредитных обязательств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	97 266 195

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

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	528 434	–	–	528 434
Формирование / (восстановление) резерва за период	48 133	–	–	48 133
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	(25 735)	–	–	(25 735)
На 01 июля 2019 г.	576 567	–	–	576 567

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

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01 января 2019 г. (с учетом МСФО 9)	20 862	–	–	20 862
Формирование / (восстановление) резерва за период	1 329	–	–	1 329
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	1 720	–	–	1 720
На 01 июля 2019 г.	22 191	–	–	22 191

(в тысячах российских рублей)

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

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
До 1 года	524 862	599 545
От 1 года до 5 лет	2 029 416	1 955 052
Более 5 лет	64 458	66 585
	2 618 736	2 621 182

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

16. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает следующие позиции:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	
От размещения средств в кредитных организациях	4 053 279
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 889 260
От вложений в ценные бумаги	76 919
	18 019 458
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	
От вложений в ценные бумаги	3 794 882
	3 794 882
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	41 684
От вложений в ценные бумаги	16 855
Итого процентных доходов	21 872 879
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	
По привлеченным средствам кредитных организаций	(146 670)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(11 755 407)
По выпущенным ценным бумагам	(747 399)
Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	(12 649 476)
Прочие процентные расходы	—
Итого процентных расходов	(12 649 476)
Чистый процентный доход	9 223 403

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

На 01 июля 2019 г.	Использованные методы оценки			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	6 290	—	6 290
Ценные бумаги и долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	986 127	—	199 301	1 185 428
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	45 564	45 564
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 389 977	41 427 272	11 565 918	103 383 167
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	—	—	26 822 931	26 822 931
Средства в кредитных организациях	—	—	30 352 640	30 352 640
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	—	—	503 910 976	503 910 976
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	130 215	1 959 791	—	2 090 006
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	511 041	511 041
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	534 280 217	534 280 217
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 092 698	4 972 529	9 838	20 075 065

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	По состоянию на 01 июля 2019 г.			По состоянию на 01 января 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	26 822 931	26 822 931	—	12 827 351	12 827 351	—
Средства в кредитных организациях	30 352 640	30 352 640	—	39 455 771	39 712 625	256 854
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	503 862 147	503 910 976	48 829	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	—	—	—	483 806 639	481 873 981	(1 932 658)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	72 074 101	71 593 211	(480 890)
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 042 266	2 090 006	47 740	—	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	12 367 617	12 171 818	(195 799)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	511 041	511 041	—	24 868 865	24 880 370	(11 505)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	535 036 901	534 280 217	756 684	508 796 219	512 491 031	(3 694 812)
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 362 932	20 075 065	287 867	15 001 476	15 265 251	(263 775)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1 141 120			(6 322 585)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

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

	На 01 января 2019 г.	Доход/ (расход), признанный в прибыли / убытке	Доход/ (расход), признанный в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Погашения/ продажи	На 01 июля 2019 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Кредиты субъектам малого и среднего						
предпринимательства	32 029	54 360	—	—	(40 825)	45 564
Долговые ценные бумаги	109 820	32 178	—	—	—	141 998
Долевые инструменты	99 316	(42 048)	—	36	—	57 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Долговые ценные бумаги	43 161 643	(1 067 083)	(151 244)	—	(30 380 858)	11 562 458
Долевые инструменты	3 070	—	390	—	—	3 460
Итого финансовые активы уровня 3	43 405 878	(1 022 593)	(150 854)	36	(30 421 683)	11 810 784

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

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в прибыли/убытке	(875 269)	(147 324)	(1 022 593)

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2019 г., Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 976 983 тыс. руб. и 1 867 322 тыс. руб., соответственно (в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 г.: 8 981 024 тыс. руб. и 2 960 432 тыс. руб., соответственно). Причиной переводов послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг изменились активность и объемы торгов, в связи с чем Банк принял решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

<i>На 01 июля 2019 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	45 564	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	0,0-3,5%
Облигации банков	141 998	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	н.п.
Прочие долевыми инструментами	57 304	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	н.п.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Акции и прочие долевыми инструментами	3 460	Доходный подход	Прочее	н.п.
Корпоративные облигации	11 562 458	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	8,9%

(в тысячах российских рублей)

18. Взаимозачет финансовых инструментов

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

Обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе на промежуточную отчетную дату, нет.

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

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

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

На 01 июля 2019 г.	Конечная контролирую- щая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Валовая балансовая стоимость	—	50 473	—	—	50 473
Резерв под ОКУ	—	(2)	—	—	(2)
Чистая стоимость	—	50 471	—	—	50 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Облигации банков	—	141 998	—	—	141 998
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости					
Валовая балансовая стоимость	28 610 697	65 872 849	13 599	202 287	94 699 432
Резерв под ОКУ	(52 907)	(432 721)	(173)	(455)	(486 256)
Чистая стоимость	28 557 790	65 440 128	13 426	201 832	94 213 176
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства кредитных организаций	—	59 043	—	—	59 043
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	185 163 336	981 490	1 030 146	32 866 154	220 041 126
в т.ч. субординированные займы	16 968 947	—	—	—	16 968 947
Условные обязательства					
Гарантии выданные	222 034	27 000 000	—	60 717	27 282 751
Прочие кредитные обязательства	300 000	—	10 749	—	310 749

На 01 июля 2019 г. по предоставленной дочерней компании АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) финансовой гарантии в размере 27 000 000 тыс. руб. сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 357 134 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г.	Конечная контролирующая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 314 704	2 387 364	680	10 167	3 712 915
Процентные расходы	(3 571 665)	(24 996)	(13 633)	(193 912)	(3 804 206)
(Создание)/восстановление резервов под ОКУ	—	711	(161)	—	550
Комиссионные доходы	42 615	1 023	74	190 692	234 404
Комиссионные расходы	—	(42)	—	(21 082)	(21 124)
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(51 417)	(5 222)	66	126 123	69 550
Операционные доходы	209	—	—	83 934	84 143
Операционные расходы	(363)	(255 391)	—	(27 296)	(283 050)

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

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

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г.	Конечная контролирующая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	112 448	1 243 536	1 246	709 925	2 067 155
Процентные расходы	(1 069 983)	(6 350)	(7 302)	(327 087)	(1 410 722)
(Создание)/восстановление резервов на возможные потери	—	(367 640)	—	2 000	(365 640)
Комиссионные доходы	71 099	31 082	1 667	198 469	302 317
Комиссионные расходы	—	(8)	—	(1 895)	(1 903)
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	2 824 283	(642)	2 151	107 930	(2 714 844)
Операционные доходы	13	—	—	2 061	2 074
Операционные расходы	(430)	(216 433)	—	(19 424)	(236 287)

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

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г.	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	131 990	148 239
Другие долгосрочные вознаграждения	7 375	5 743
	139 365	153 982

Операции с предприятиями, связанными с государством

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Остатки на текущих счетах в Банке России	15 747 778	1 193 158
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	3 426 950	1 937 600
	19 174 728	3 130 758

Обязательные резервы на счетах в Банке России

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 228 566	5 921 852
	6 228 566	5 921 852

(в тысячах российских рублей)

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	48 969 920	37 160 870
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	46 405 955	—
Расчеты с платежными системами	—	—
Депозиты в Банке России	—	22 000 000
	95 375 875	59 160 870

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Средства до востребования	3	—
Договоры "репо"	—	22 212 840
	3	22 212 840

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

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

Заемщик	Отрасль экономики	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Клиент 1	лизинг	18 117 248	11 788 945
Клиент 2	промышленность	13 337 235	15 402 321
Клиент 3	строительство	3 972 447	—
Клиент 4	лизинг	3 336 169	3 498 253
Клиент 5	энергетика	3 200 000	—
Клиент 6	финансовые услуги	2 622 369	2 566 851
Клиент 7	строительство	1 737 790	—
Клиент 8	промышленность	1 299 994	883 120
Клиент 9	промышленность	1 270 006	1 260 000
Клиент 10	прочие услуги	1 111 638	1 380 000
Клиент 11	промышленность	917 879	3 200 000
Клиент 12	промышленность	900 000	864 000
Прочие заемщики		175 496	1 519 803
		51 998 271	42 363 293

(в тысячах российских рублей)

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

Клиент	Отрасль экономики	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Клиент 1	государственные и муниципальные органы власти	26 998 452	26 200 000
Клиент 2	финансовые услуги	17 858 824	7 200 000
Клиент 3	государственные и муниципальные органы власти	13 069 312	—
Клиент 4	финансовые услуги	10 095 240	31 000 000
Клиент 5	промышленность	9 821 964	11 490 672
Клиент 6	прочие услуги	9 291 945	8 358 684
Клиент 7	энергетика	7 010 945	1 887 104
Клиент 8	финансовые услуги	6 239 139	9 205 182
Клиент 9	промышленность	5 112 864	7 482 654
Клиент 10	промышленность	4 463 336	6 130 996
Клиент 11	финансовые услуги	4 180 241	61 124
Клиент 12	финансовые услуги	3 717 415	2 606 497
Прочие клиенты		14 458 178	8 136 612
		132 317 855	119 759 525

Долговые ценные бумаги

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

	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 813 423	—
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 210 009	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	45 159 033
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	11 491 346
	55 023 432	56 650 379

(в тысячах российских рублей)

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

Инвестиции в дочерние организации включают:

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

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

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

20. События после окончания промежуточного отчетного периода

19 июля 2019 г. Банк начислил и выплатил акционерам дивиденды, объявленные решением Общего собрания акционеров от 25 июня 2019 г., в размере 2 007 185 тыс. руб.

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

Вр.и.о. Президента

М.П.

Старший Вице-Президент –
Главный бухгалтер

Андрианов Владимир Александрович

Журавлева Нина Анатольевна

«09» августа 2019 года