

АО «Райффайзенбанк»

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 3 месяца 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Краткая характеристика деятельности	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	4
2.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка	4
2.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .	4
3.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	5
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.2	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год	7
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала....	7
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	7
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	7
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.1.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости....	11
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы	12
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13
4.1.6	Прочие активы	16
4.1.7	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций .	16
4.1.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
4.1.9	Выпущенные долговые обязательства	17
4.1.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства	18
4.1.11	Собственные средства	18
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	19
4.2.1	Процентные доходы и расходы	19
4.2.2	Комиссионные доходы и расходы	20
4.2.3	Административные и прочие операционные расходы	21
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага.	21
4.3.1	Элементы капитала	22
4.3.2	Инструменты капитала	26
4.3.3	Нормативы достаточности капитала	26
4.3.4	Нормативы краткосрочной ликвидности	29
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	30
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	31
5.1 Кредитный риск	31
5.2 Рыночный риск	40
5.3 Валютный риск	40
5.4 Операционный риск	42
5.5 Риск ликвидности	42
5.6 Информация по фондовому риску	47
6. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам	47
7. Информация по условным обязательствам	48
8. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
8.1 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	49
8.2 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	51
8.3 Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости	52
8.4 Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости	53
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации	54
9.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов	54
9.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов	54
9.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов	54
9.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов	55
9.5 Сверка прибыли и убытка отчетных сегментов	60
10. Операции со связанными сторонами	60
11. Расходы на ключевой управленческий персонал	63

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за 3 месяца 2020 г. представлена в тысячах российских рублей.

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

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

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

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

В структуре Банка действует 5 филиалов (на 1 января 2020: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 130 обособленных подразделений (на 1 января 2020: 175 обособленных подразделений).

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В течение 3 месяцев 2020 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

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

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

За 3 месяца 2020 года выплаты в пользу акционеров не производились (2019 г.: 6 842 109 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров).

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономическая обстановка существенно изменилась в конце первого квартала – начале второго квартала 2020 года. Основные изменения включают:

- ухудшение состояния и высокая волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, включая падение цен на нефть и обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию КОВИД-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире;

разработка и реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией КОВИД-19 правительством и Центральным банком Российской Федерации.

Руководство считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии и их исходы подтверждают, что Группа будет способна сохранять непрерывность деятельности.

Россия продолжает экономические реформы и развитие его правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность российской экономики во многом зависит от этих реформ и разработок, а также от эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, принимаемых правительством.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% (от 16 декабря 2019 года) до 5,5% (с 27 апреля 2020 года).

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

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 12-месячные ожидаемые кредитные включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ.
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок.
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок.

- Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

3.2 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год

В Учетную политику на 2020 год добавлены положения, связанные с учетом хеджирования.

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

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020	1 января 2020
Наличные денежные средства	55 939 999	31 072 994
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 378 894	39 846 629
Обязательные резервы	(10 406 448)	(9 885 615)
Средства в кредитных организациях, не несущие кредитного риска (только I категории качества)	14 642 706	6 226 119
Итого денежные средства и их эквиваленты	104 961 599	77 145 742
Прочие средства в кредитных организациях	96 317	178 532
Резерв под возможные потери	(1 490)	(2 429)

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 апреля 2020 года не содержат неснижаемого остатка (1 января 2020: не содержат).

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

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	30 543 810	25 029 797
Облигации российских организаций	4 324 633	2 958 474
Еврооблигации российских организаций	2 774 042	1 859 512
Еврооблигации Российской Федерации	1 567 809	201 255
Еврооблигации иностранных компаний	720 787	34 248
Еврооблигации российских кредитных организаций	693 591	585 257
Облигации российских кредитных организаций	442 435	346 548
Облигации иностранных компаний (международные организации)	129 704	646 000
Итого долговые ценные бумаги	41 196 811	31 661 091
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	32 554 206	7 980 150
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	8 297 405	5 925 253
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	82 048 422	45 566 494

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020		На 1 января 2020	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 24/11/2021 до 16/03/2039	от 5,30% до 7,95%	от 24/11/2021 до 16/03/2039	от 6,50% до 8,73%
Облигации российских организаций	от 24/12/2020 до 02/04/2037	от 1,00% до 9,10%	от 24/12/2020 до 02/04/2037	от 1,00% до 9,50%
Еврооблигации российских организаций	от 12/04/2020 до 17/04/2025	от 3,37% до 9,25%	от 20/03/2020 до 09/04/2025	от 3,37% до 9,25%
Еврооблигации Российской Федерации	от 29/04/2020 до 27/05/2026	от 2,88% до 5,00%	от 16/09/2020 до 16/09/2020	от 3,63% до 3,63%
Еврооблигации иностранных компаний	от 11/11/2021 до 25/02/2030	от 3,25% до 6,75%	от 31/01/2022 до 31/01/2022	от 6,75% до 6,75%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 28/04/2021 до 30/01/2025	от 6,75% до 9,35%	от 28/04/2021 до 06.08.2022	от 7,75% до 9,35%
Облигации российских кредитных организаций	от 15/02/2022 до 13/10/2032	от 6,40% до 9,50%	от 17/08/2021 до 13/10/2032	от 7,20% до 9,50%
Облигации иностранных компаний (международные организации)	от 23/09/2020 до 24/01/2025	от 7,30% до 7,75%	от 23/09/2020 до 24/01/2025	от 6,80% до 7,75%

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2020		На 1 января 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	32 111 619	77,95%	25 231 052	79,69%
Финансовая деятельность	3 558 767	8,64%	2 165 391	6,84%
Недвижимость	1 553 285	3,77%	107 887	0,34%
Добыча полезных ископаемых	1 018 964	2,47%	295 970	0,93%
Транспорт и хранение (деятельность почтовой связи)	1 001 156	2,43%	1 445 895	4,57%
Производство и промышленность	907 005	2,20%	390 884	1,23%
Информационные технологии, связь	577 166	1,40%	334 879	1,06%
Торговля	286 152	0,69%	1 442 561	4,56%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	182 697	0,44%	246 572	0,78%
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	41 196 811	100%	31 661 091	100%

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Биржевые сделки					
Своп с базисным активом иностранная валюта	52 330 531	50 984 501	1 394 115	25 182	-
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом ценные бумаги	12 974 520	12 951 781	25 139	2 400	15 709
Форвард с базисным активом иностранная валюта	32 538 895	35 001 014	887 771	3 687 551	1 662 165
Опцион с базисным активом процентная ставка	1 158 621	1 158 621	755	736	5 314
Опцион с базисным активом иностранная валюта	38 097 311	37 887 554	1 422 488	1 745 052	1 220 005
Своп с базисным активом иностранная валюта	371 945 138	364 423 952	18 175 792	7 325 153	14 623 195
Своп с базисным активом процентная ставка	44 651 927	45 465 725	8 271 512	8 491 422	5 336 466
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	127 002 776	122 828 446	10 674 039	7 245 755	7 352 867
Итого	680 699 719	670 701 594	40 851 611	28 523 251	30 215 719

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года:

	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Сумма Положитель- ной справедли- вой стоимости	Сумма Отрицатель- ной справедли- вой стоимости	Кредитный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Биржевые сделки					
Своп с базисным активом иностранная валюта	71 676 955	71 718 724	90 827	129 595	-
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	30 695 363	29 759 796	784 486	129 467	1 632 707
Опцион с базисным активом иностранная валюта	33 517 451	32 781 688	312 030	132 060	419 317
Своп с базисным активом иностранная валюта	541 951 317	547 899 154	2 726 979	6 071 674	5 200 329
Своп с базисным активом процентная ставка	42 448 452	44 093 561	5 925 253	7 795 654	4 790 176
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	121 056 206	122 924 425	4 065 827	5 926 829	3 114 145
Итого	841 345 744	849 177 348	13 905 402	20 185 279	15 156 674

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, переданных без прекращения признания и предоставленных в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа («прямое репо») составила 231 964 тысяч рублей (балансовая стоимость 226 706 тысяч рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года объем прочих привлеченных средств по договору прямого репо составил 217 775 тысяч.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	482 888 312	435 278 108
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	326 813 532	316 716 141
Межбанковские кредиты	238 799 428	196 190 291
Кредиты средним предприятиям, малому и микро бизнесу	77 837 034	70 966 025
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(8 168 531)	(8 261 635)
Итого кредиты и авансы клиентам (амортизированная стоимость)	1 118 169 775	1 010 888 930
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(45 497 704)	(38 644 289)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 696 637	12 251 562
Оценочный резерв	(34 801 067)	(26 392 727)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 083 368 708	984 496 203

Прочие доходы (затраты), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств включают в себя остаточную часть комиссий, подлежащую поэтапному списанию в доход.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Ипотечные ссуды	111 779 315	110 171 991
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	36 512 570	30 452 250
Автокредитование	70 632	216 730
Иные потребительские ссуды	178 451 015	175 875 170
Итого кредитов и авансов физическим лицам	326 813 532	316 716 141

Анализ чистой ссудной задолженности по структуре валют, процентных ставок, по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	157 631	157 571
Облигации Российских организаций	-	2 911 338
Резерв под обесценение	-	(29 113)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под кредитные убытки	(14)	27 407
Итого долговые ценные бумаги	157 617	3 067 203
Корпоративные акции	19	19
Резерв под обесценение	-	-
Итого корпоративные акции	19	19
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы	157 636	3 067 222
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	2 970 007	2 970 007

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 1 апреля 2020		На 1 января 2020	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	до 07/12/2022	до 7,40%	до 07/12/2022	до 7,40%
Облигации Российских организаций	-	-	до 28/04/2042	до 10,60%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020		На 1 января 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	19	0,01%	2 911 357	94,92%
Государственные и общественные организации	157 631	100,00%	157 571	5,14%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(29 113)	(0,95%)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14)	0,01%	27 407	0,89%
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 636	100%	3 067 222	100%

На 1 апреля 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые относятся к 3 уровню оценки, отсутствуют (1 января 2020 года: FABCBB03 (ISIN RU000A0ZYL89) 2 882 225 тыс. рублей, 3 уровень).

На 1 апреля 2020 года долевые ценные бумаги MICEXRP (RU000A0JR068), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 18 тыс. рублей, относятся к 3 уровню оценки (1 января 2020 года: MICEXRP (RU000A0JR068) 18 тыс. рублей, 3 уровень).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Облигации Центрального банка РФ	109 006 248	100 952 716
Еврооблигации Российских организаций	23 003 322	19 736 465
Облигации Российских организаций	6 649 059	4 524 962
Облигации иностранных компаний	2 896 348	2 922 439
Облигации Российских кредитных организаций	2 553 064	2 127 974
За вычетом резерва под обесценение	(53 437)	(1 037 283)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(320 612)	719 817
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	143 733 992	129 947 090

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020		На 1 января 2020	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Центрального банка РФ	от 15/04/2020 до 10/06/2020	6,00%	от 15/01/2020 до 11/03/2020	6,25%
Еврооблигации Российских организаций	от 12/04/2020 до 21/09/2024	от 3,80% до 8,98%	от 15/02/2021 до 21/09/2024	от 3,85% до 8,98%
Облигации Российских организаций	от 15/02/2021 до 23/01/2030	от 6,20% до 9,65%	от 15/02/2021 до 28/03/2028	от 6,95% до 9,65%
Облигации иностранных компаний	до 20/05/2020	5,95%	до 20/05/2020	6,48%
Облигации Российских кредитных организаций	от 02/12/2020 до 27/10/2022	от 7,20% до 8,75%	от 02/12/2020 до 27/10/2022	от 7,20% до 8,75%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020		На 1 января 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	123 012 114	85,58%	106 617 966	82,05%
Производство и промышленность	9 262 697	6,44%	13 886 553	10,69%
Информационные технологии, связь	1 930 301	1,34%	1 965 153	1,51%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	9 902 929	6,89%	7 794 884	6,00%
За вычетом резерва под обесценение	(53 437)	(0,04%)	(1 037 283)	(0,80%)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(320 612)	(0,22%)	719 817	0,55%
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	143 733 992	100,00	129 947 090	100,00

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним раскрывается в Примечании 5.1.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	1 037 283
Резерв под обесценение на 1 января 2020 года	1 037 283
Резерв под обесценение на 1 января 2020 года	1 037 283
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(983 846)
Резерв под обесценение на 1 апреля 2020 года	53 437

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	719 817
Отчисления/восстановления в течение периода	(1 040 429)
Корректировка резерва под обесценение на 1 апреля 2020 года	(320 612)

Ниже представлен анализ изменения сумм резервов под ОКУ:

	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(317 467)	(1 706)	(319 173)
Отчисления/восстановления в течение периода	(56 310)	1 692	(54 618)
Выбытие резервов в результате выбытия ценных бумаг	256	-	256
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года	(373 521)	(14)	(373 535)

По состоянию на 1 апреля 2020 года, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банк не осуществлял переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 143 735 401 тысяч рублей (1 января 2020 года: 129 947 090 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о кредитном качестве и сроках задержки платежей по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	1 835 729	1 586 397
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 244 612	2 834 528
Прочее	1 059 893	3 014 135
За вычетом резерва под обесценение	(2 008 416)	(1 937 376)
Итого прочие финансовые активы	2 131 818	5 497 684
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	4 331 319	4 660 004
Расчеты по налогам и сборам	158 722	192 916
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	17 970	23 642
Драгоценные металлы	22	22
Прочее	591 417	371 773
За вычетом резерва под обесценение	(961 168)	(796 894)
Итого прочие нефинансовые активы	4 138 282	4 451 463
Итого прочие активы	6 270 100	9 949 147

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (1 января 2020 года: не было).

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.7 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
Полученные кредиты и депозиты	206 328	336 338
Средства кредитных организаций		
Субординированные кредиты от Материнского Банка	41 045 326	32 703 702
Покрытия по гарантиям и дериватам	15 205 892	4 179 676
Корреспондентские счета	11 782 488	15 252 044
Полученные межбанковские депозиты	7 252 299	45 645 910
Привлеченное фондирование от Материнского банка	21 435	17 335
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	75 513 768	98 135 005

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не привлекал синдицированных кредитов (1 января 2020 года: не привлекал).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	283 072 559	212 245 244
- Срочные депозиты	280 215 797	238 784 995
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	445 202 427	370 859 656
- Срочные вклады	100 709 561	111 031 548
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие счета/счета до востребования	21 877 482	20 317 726
- Срочные вклады	3 670 772	3 818 041
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 134 748 598	957 057 210

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (1 января 2020 года: не имел).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (1 января 2020: не имел).

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (1 января 2020 года: не имел).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	20 031 093	12 389 625
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	8 492 158	7 795 654
Привлеченные средства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 593 506	6 094 246
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 116 757	26 279 525
Прочие обязательства		
Арендные обязательства	5 285 419	-
Кредиторская задолженность	3 061 963	1 668 222
Расчеты с клиентами по купле-продаже валюты	2 886 902	1 733 987
Резерв по обязательствам некредитного характера	2 791 779	2 818 328
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	2 509 235	2 167 351
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	426 062	510 861
Отложенные выплаты по приобретениям	122 741	120 038
Расчеты по конверсионным операциям	94 829	197
Прочее	1 237 198	1 325 980
Итого обязательства	18 416 128	10 344 964
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства	52 532 885	36 624 489

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.5 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Собственные средства

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

С 22 февраля 2019 единственным акционером Банка является Райффайзен Банк Интернациональ АГ с долей владения 100,00%.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные розничным клиентам	10 376 713	11 024 486
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	8 084 533	9 808 947
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 926 809	329 498
Размещение средств в кредитных организациях	766 962	2 431 604
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	521 813	340 478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	118 830	1 864 672
Итого процентные доходы	21 795 660	25 799 685
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	2 100 036	1 503 993
Расчетные счета физических лиц	1 099 262	817 940
Срочные депозиты физических лиц	967 601	868 593
Привлеченные средства кредитных организаций	890 439	1 168 035
Расчетные счета юридических лиц	486 776	799 466
Привлеченные средства юридических лиц	122 641	17 385
Срочные депозиты других банков	121 931	228 016
Корреспондентские счета других банков	6 007	9 637
Кредиты и депозиты Центрального Банка	4 938	33 777
Привлеченные средства физических лиц	3 722	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	114
Итого процентные расходы	5 803 353	5 446 956
Чистые процентные доходы	15 992 307	20 352 729

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	2 535 546	2 717 505
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	2 262 738	2 174 082
Комиссии от открытия и ведения счетов	1 094 604	965 700
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	964 465	896 459
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	629 793	503 178
Комиссии от операций с валютными ценностями	135 598	157 021
Комиссии от других операций	51 902	72 356
Итого комиссионные доходы	7 674 646	7 486 301
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 502 556	1 905 280
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	249 655	221 295
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	243 477	113 441
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	41 649	38 219
Расходы по операциям с валютными ценностями	26 146	6 750
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	1 500	1 679
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	76	732
Другие расходы	527 966	242 768
Итого комиссионные расходы	2 593 025	2 530 164
Чистый комиссионный доход	5 081 621	4 956 137

4.2.3 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года
Расходы на содержание персонала	4 935 169	4 571 306
Отчисления на страхование вкладов	832 431	665 983
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	809 336	397 678
Организационные и управленческие расходы	581 986	390 174
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	436 641	341 566
Реклама и маркетинг	391 254	456 475
Расходы по операциям хеджирования	338 438	-
Расходы на услуги связи	301 659	310 650
Услуги ИТ	252 578	285 814
Расходы по списанию запасов и недостач	160 973	157 124
Расходы на аренду	66 999	584 756
Расходы на проведение мероприятий	55 255	41 773
Расходы по страхованию	34 761	42 466
Расходы по охране	26 654	27 092
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами юридических лиц	23 377	846 850
Судебные и арбитражные издержки	16 823	12 439
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	14 580	45 517
Расходы от списания активов	13 940	51 684
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 108	2 226
Прочие	584 054	504 307
Итого административные и прочие операционные расходы	9 878 016	9 735 880

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

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

Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков, является одной из основных задач в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. В рамках ВПОДК составляется регулярная отчетность об объемах значимых рисков, направляемая на рассмотрение органам управления Банка.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк проводит инициативное стресс-тестирование на основе собственных сценариев для значимых видов риска (интегрированное стресс-тестирование), а также анализ чувствительности по отдельным видам риска (кредитный, рыночный, риск ликвидности). Используемая программа стресс-тестирования разработана в рамках требований Банка России и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору.

В соответствии с результатами идентификации значимых рисков значимыми в Банке являются кредитный (включая риск концентрации), рыночный, включая процентный риски, риск ликвидности, макроэкономический и операционный риски. Для указанных значимых рисков Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренние

процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В рамках внутренних процедур Банк устанавливает целевой уровень достаточности капитала, проводит стресс-тестирование, определяет методики оценки значимых рисков, а также порядки и процедуры управления ими.

Сведения о величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 84 530 135 тыс. рублей (1 января 2020 года: 74 516 069 тыс. рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России N 199-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России N 646-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

4.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Уставный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 835 563	1 835 563
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	113 606 598	79 524 072
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	26 759 014
Сумма источников базового капитала	152 774 372	145 450 860
Нематериальные активы	1 167 473	1 185 560
Базовый капитал итог	151 606 899	144 265 300
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	10 120 258	8 059 714
Сумма источников добавочного капитала	10 120 258	8 059 714
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	-	-
Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал	-	-
Добавочный капитал итог	10 120 258	8 059 714
Основной капитал итог (базовый + добавочный)	161 727 157	152 325 014
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	9 187 134	7 303 460
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 422 854	4 410 165
Субординированный кредит по остаточной стоимости	21 585 319	17 701 422
Положительная разница между величиной резерва, фактически сформированного кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	2 970 265	2 677 393
Сумма источников дополнительного капитала	38 165 572	32 092 440
Итого капитал	199 892 729	184 417 454

18 сентября 2014 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн. долл. США, из которых 130,19 млн. долл. США привлечены бессрочно и в соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ при расчете собственных средств включаются в Добавочный капитал основного капитала; 165,09 млн. долл. США привлечены на срок 7 лет с единовременным погашением основного долга в конце срока. При расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 01.04.2020 амортизированная стоимость составила 4,5 млн. долл. США.

9 апреля 2015 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированный кредит от Материнского банка на 5 лет с единовременным погашением в конце срока в сумме 228,16 млн. долларов США. В соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ при расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. До 17.09.2019 года этот кредит включался в расчет собственных средств по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. 17.09.2019 кредит был пролонгирован на 10 лет до 17.09.2029 г., и теперь этот кредит включается в дополнительный капитал в полном объеме (разрешение Банка России получено). По всем субординированным кредитам предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	129 091 602	Нераспределенная прибыль (убыток):	113 606 598
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 210 056 038	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	10 120 258	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	10 120 258
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	35 195 307
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	30 568 352	субординированные кредиты	21 585 319
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	4 260 721	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	9 187 134
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4 422 854	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 422 854
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	16 146 747	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 167 473	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 167 473
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 167 473	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 167 473
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 970 007	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	-
9	Отложенный налоговый актив	7 185 980	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	4 783 785	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы и Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 241 999 373	X	X

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	91 964 786	Нераспределенная прибыль (убыток):	79 524 072
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 054 856 509	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	8 059 714	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	8 059 714
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	29 415 047
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	24 344 454	субординированные кредиты	17 701 422
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	37 105 878	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	7 303 460
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4 593 588	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 410 165
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11 146 807	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 185 560	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 185 560
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 185 560	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 185 560
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 970 007	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	-
9	Отложенный налоговый актив	7 148 531	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	4 783 785	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы и Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 123 916 872	X	X

В первом квартале 2020 года и в 2019 году изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не было.

В течение первого квартала 2020 года и в 2018 году Банк соблюдал все внешние требования к обязательным нормативам.

4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Обыкновенные акции	36 711 260	36 711 260

Субординированные кредиты на 1 апреля 2020 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата выборки средств	Дата погашения	Ставка
Субординированный кредит	Доллары США	130 193	18 сентября 2014	Без ограничения срока	ЛИБОР + 9%
Субординированный кредит	Доллары США	165 091	18 сентября 2014	27 сентября 2021	ЛИБОР + 6,15%
Субординированный кредит	Доллары США	228 160	16 сентября 2019	17 сентября 2029	ЛИБОР + 5.25%

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

4.3.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 199-И, а также Положение N 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 апреля 2020 года	По состоянию на 1 января 2020 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	14,4%	13,7%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	10,9%	10,7%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	11,7%	11,3%

Также в течение периода Банк в рамках подписанных договоров обязан была соблюдать следующие требования к капиталу: требования к достаточности капитала, согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков», а также к коэффициентам достаточности по Базелю.

Нарушений по данным требованиям в отчетном периоде не было.

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

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И.

С 01 февраля 2019 Банк получил разрешение на применение расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в отношении кредитных требований к корпоративным заемщикам и по сделкам специализированного кредитования, в соответствии с Положением о Порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов 486-П.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 апреля 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	37 576 791	37 576 791	37 576 791
Активы III группы риска	550 576	550 576	550 576
Активы IV группы риска	309 103 095	303 578 832	303 578 832
Активы V группы риска	2 347 980	2 347 980	2 347 980
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	123 014 238	123 014 238	123 014 238
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	40 105 704	40 105 704	40 105 704
Риск по требованиям к связанным заемщикам	-	-	-
Активы в ПВР	422 902 320	422 902 320	422 902 320
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	195 427 571	195 427 571	195 427 571
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	4 215 390	4 215 390	4 215 390
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	2 251 180	2 251 180	2 251 180
Рыночный риск (РР)	53 960 899	53 960 899	53 960 899
Операционный риск (ОР)*12,5	158 494 000	158 494 000	158 494 000
Прочие	42 051 868	42 051 868	42 051 868
Итого активов, взвешенных по уровню риска	1 392 001 612	1 386 477 349	1 386 477 349

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 202 696 767 тыс. рублей по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	20 340 746	20 340 746	20 340 746
Активы III группы риска	2 022 446	2 022 446	2 022 446
Активы IV группы риска	339 461 226	333 952 825	333 952 825
Активы V группы риска	1 893 981	1 893 981	1 893 981
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	110 993 853	110 993 853	110 993 853
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	37 643 091	37 643 091	37 643 091
Риск по требованиям к связанным заемщикам	-	-	-
Активы в ПВР	419 472 600	419 472 600	419 472 600
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	197 447 100	197 447 100	197 447 100
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	4 367 161	4 367 161	4 367 161
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	2 956 796	2 956 796	2 956 796
Рыночный риск (РР)	45 376 500	45 376 500	45 376 500
Операционный риск (ОР)*12,5	139 717 625	139 717 625	139 717 625
Прочие	27 319 719	27 319 719	27 319 719
Итого активов, взвешенных по уровню риска	1 349 012 844	1 343 504 443	1 343 504 443

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 169 546 897 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2020 года.

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Процентный риск (ПР)	3 624 022	2 887 933
- Общий риск	2 647 064	2 256 024
- Специальный риск	976 958	631 909
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	692 336	741 675
Товарный риск (ТР)	503	512
Рыночный риск (РР = 12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	53 960 757	45 376 500

В таблице ниже указана информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	116 385	111 745	916 584	961 777
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	213 417	42 684	301 822	247 232
Итого	329 802	154 429	1 218 406	1 209 009

4.3.4 Нормативы краткосрочной ликвидности

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

Значение норматива Н26 в первом квартале 2020 года находилось на стабильно высоких значениях и составило в среднем около 133%. В целом, динамика уровня норматива не менялась в течение всего периода, что объясняется сбалансированным ростом клиентских пассивов и активов. Во второй половине марта наблюдался существенный рост значения НКЛ, вызванный, главным образом, увеличением объема срочных депозитов клиентов корпоративного сегмента, существенная часть которых была размещена в краткосрочные инструменты и высоколиквидные бумаги.

Ниже представлена информация о компонентах расчета показателя краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Взвешенная величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли	Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США	Взвешенная величина требований (обязательств) Евро
Высоколиквидные активы (ВЛА)	232 362 302	190 081 093	26 062 832	15 661 467
ВЛА-1	229 325 689	190 081 093	23 026 219	15 661 467
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	54 820 145	17 635 246	21 180 705	15 447 283
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	23 931 246	23 931 247	-	-
Долговые ценные бумаги	150 574 298	148 514 600	1 845 514	214 184
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	3 036 613	-	3 036 613	-
Ожидаемые оттоки денежных средств	656 807 269	313 703 417	218 267 929	104 487 918
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	49 998 629	25 326 973	15 063 800	8 879 324
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	243 493 898	144 364 811	69 830 799	18 655 068
ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг	18 442	18 442	-	-
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	363 296 300	143 993 191	133 373 330	76 953 526
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	205 360 039	64 435 351	73 368 719	60 430 606
Ожидаемые притоки денежных средств	528 007 012	129 681 416	240 998 416	142 510 127
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	14 204 877	1 506 688	12 698 190	-
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	456 673	382 308	74 366	-
по производным финансовым инструментам	205 230 156	78 588 914	53 723 867	61 770 691
прочие ожидаемые притоки денежных средств	106 749 817	37 081 606	46 407 681	20 402 778
Ожидаемый приток денежных средств	492 605 452	129 681 416	163 700 947	78 365 939

средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину				
Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)	164 201 817	184 022 001	54 566 982	26 121 979
ПКЛ	1,4151	1,0329	0,4776	0,5996

4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2020 года	На 1 апреля 2020 года
Величина балансовых активов	1 108 418 359	1 085 371 589	1 149 062 115	1 366 050 963
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	3 978 331	4 547 131	7 101 008	19 986 965
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	7 420 832	8 014 070	7 465 952	6 589 667
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	34 292 671	46 936 831	94 398 813	27 984 714
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	195 913 822	178 982 650	240 722 369	259 844 654
Прочие корректировки	(12 588 664)	(23 133 524)	(19 633 053)	(1 385 248)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 337 435 351	1 300 718 747	1 479 117 204	1 679 071 715
Основной капитал	141 596 962	141 837 509	152 325 014	161 727 157
Показатель финансового рычага	10,6	10,9	10,3	9,6

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 1 апреля 2020 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 10 406 млн. рублей (1 января 2020 года: сумму 9 886 млн. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 8 518 млн. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (1 января 2020 года: 6 772 млн. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 864 млн. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (1 января 2020 года: 3 090 млн. рублей).

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

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

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

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

5.1 Кредитный риск

В таблице ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года в разрезе видов контрагентов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Межбанковские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	248 528 756	4 068 620	3 890 878	235 183 485	491 671 739
II категория качества	199 993 750	14 217 616	46 672 383	1 184 578	262 068 327
III категория качества	12 633 997	1 158 139	4 725 751	2 408 365	20 926 252
IV категория качества	6 329 049	-	124 855	-	6 453 904
V категория качества	15 402 760	370 208	2 608 584	23 000	18 404 552
Итого (общая сумма)	482 888 312	19 814 583	58 022 451	238 799 428	799 524 774
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(21 279 371)	(843 489)	(3 994 219)	(905 195)	(27 022 274)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 996 336	566 544	2 471 983	849 364	5 884 227
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 068 233)	(9 950)	(28 046)	(19 936)	(1 126 165)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	462 537 044	19 527 688	56 472 169	238 723 661	777 260 562

Информация по активам с просроченными сроками погашения

- с задержкой платежа менее 30 дней	5 515 922	137 708	1 097 684	230 889	6 982 203
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	27 909	3 242	114 046	-	145 197
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	82 643	-	82 643
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	105	-	188 658	-	188 763
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	9 046	48 806	448 451	-	506 303
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 245 268	292 731	1 033 672	23 000	10 594 671
<hr/>					
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	14 798 250	482 487	2 965 154	253 889	18 499 780
<hr/>					
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 532 007)	(342 419)	(1 595 702)	(49 193)	(15 519 321)
<hr/>					
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	289 934	101 294	545 533	(2)	936 759
<hr/>					
Итого активы с просроченными сроками погашения	1 556 177	241 362	1 914 985	204 694	3 917 218
<hr/>					

В таблице ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству и информация по кредитам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Необеспечен- ные потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	250 039	285 990	-	4 264	540 293
II категория качества	71 879 767	138 907 886	532	18 546 774	229 334 959
III категория качества	77 147 002	7 742 022	-	903 391	85 792 415
IV категория качества	679 161	246 114	88	173 201	1 098 564
V категория качества	6 892 469	1 109 873	70 012	1 974 947	10 047 301
Итого (общая сумма)	156 848 438	148 291 885	70 632	21 602 577	326 813 532
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 595 848)	(2 503 448)	(69 708)	(2 306 426)	(18 475 430)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 314 968	1 172 355	6 426	318 661	4 812 410
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(6 995 835)	(46 531)	-	-	(7 042 366)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	139 571 723	146 914 261	7 350	19 614 812	306 108 146
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 029 621	1 089 268	71	908 232	5 027 192
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	699 323	298 800	-	177 640	1 175 763
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	499 287	167 517	-	113 922	780 726
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 198 825	188 082	186	288 300	1 675 393
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 022 176	137 817	1 427	492 307	2 653 727
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 015 446	599 807	68 306	1 058 705	4 742 264
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	10 464 678	2 481 291	69 990	3 039 106	16 055 065
За вычетом резерва под обесценение	(6 804 127)	(918 158)	(69 571)	(1 896 409)	(9 688 265)
Корректировка резерва на возможные потери до	953 412	228 169	6 429	254 252	1 442 262

оценочного резерва под
ожидаемые кредитные убытки

Итого активы с просроченными сроками погашения	4 613 963	1 791 302	6 848	1 396 949	7 809 062
---	------------------	------------------	--------------	------------------	------------------

В таблице ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе видов контрагентов:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты средним предприя- тиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Межбан- ковские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	216 345 122	4 106 384	3 688 879	184 112 092	408 252 477
II категория качества	189 562 581	13 467 231	42 685 138	10 096 291	255 811 241
III категория качества	9 287 026	644 205	3 568 813	1 958 908	15 458 952
IV категория качества	10 183 583	-	674 261	-	10 857 844
V категория качества	9 899 796	341 536	1 789 578	23 000	12 053 910
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(957 969)	(11 815)	(25 649)	(29 025)	(1 024 458)
Итого (амортизированная стоимость)	434 320 139	18 547 541	52 381 020	196 161 266	701 409 966
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17 293 784)	(753 698)	(3 398 256)	(825 665)	(22 271 403)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 021 696	460 829	2 117 881	796 677	8 397 083
Оценочный резерв	(12 272 088)	(292 869)	(1 280 375)	(28 988)	(13 874 320)
Итого кредиты и авансы клиентам, вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	422 048 051	18 254 672	51 100 645	196 132 278	687 535 646

Информация по активам с
просроченными сроками
погашения

- с задержкой платежа менее 30 дней	566 926	39 680	189 304	7 519 464	8 315 374
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	176 402	-	69 885	-	246 287
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	105	-	60 551	-	60 656
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	59	-	301 081	-	301 140
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	71 823	165 071	272 432	-	509 326
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 145 760	176 466	938 371	23 000	10 283 597

Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)

9 961 075 381 217 1 831 624 7 542 464 19 716 380

За вычетом резерва под обесценение

(9 876 932) (318 568) (1 347 832) (98 239) (11 641 571)

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

1 435 235 66 194 518 231 75 217 2 094 877

Оценочный резерв

(8 441 697) (252 374) (829 601) (23 022) (9 546 694)

Итого активы с просроченными сроками погашения

1 519 378 128 843 1 002 023 7 519 442 10 169 686

В таблице ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству и информация по кредитам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Необеспечен- ные потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	254 560	309 836	-	1 737	566 133
II категория качества	71 647 781	134 803 253	2 738	18 737 196	225 190 968
III категория качества	76 680 080	4 288 217	254	510 799	81 479 350
IV категория качества	535 789	317 863	353	143 439	997 444
V категория качества	5 697 630	905 072	213 385	1 666 159	8 482 246
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств					
	(7 187 990)	(49 187)	-	-	(7 237 177)
Итого (амортизированная стоимость)	147 627 850	140 575 054	216 730	21 059 330	309 478 964

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 995 052)	(2 209 774)	(212 653)	(1 955 407)	(16 372 886)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 747 885	963 271	1 743	141 580	3 854 479
Оценочный резерв	(9 247 167)	(1 246 503)	(210 910)	(1 813 827)	(12 518 407)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	138 380 683	139 328 551	5 820	19 245 503	296 960 557
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 636 034	567 108	423	515 533	2 719 098
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	557 928	162 064	82	147 887	867 961
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	426 431	124 213	220	112 611	663 475
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 094 420	198 131	488	252 420	1 545 459
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 825 742	128 225	3 864	446 054	2 403 885
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 182 067	532 488	209 195	833 416	3 757 166
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	7 722 622	1 712 229	214 272	2 307 921	11 957 044
За вычетом резерва под обесценение	(5 355 336)	(794 412)	(212 533)	(1 548 421)	(7 910 702)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	618 474	109 599	1 848	114 667	844 588
Оценочный резерв	(4 736 862)	(684 813)	(210 685)	(1 433 754)	(7 066 114)
Итого активы с просроченными сроками погашения	2 985 760	1 027 416	3 587	874 167	4 890 930

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

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2020 На 1 января 2020

Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:

с измененным сроком погашения основного долга	232 917 347	169 955 498
с изменением процентной ставки	25 857 745	26 411 503
с изменением порядка расчета процентной ставки	8 927 863	7 589 671
с изменением графика погашения процентов	172 353	377 709
прочие	20 593 304	18 530 121

Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность

288 468 612

222 864 502

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

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2020 На 1 января 2020

Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:

до 30 дней	507 480	72 396
от 31 до 90 дней	2 460 017	1 075 845
от 91 до 180 дней	8 827 226	4 600 223
свыше 181 дней	276 673 889	217 116 038

Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность

288 468 612

222 864 502

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2020 На 1 января 2020

Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:

с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	2 524 433	2 218 428
с увеличением срока погашения кредита	1 511 321	1 352 449
с отсрочкой выплаты основного долга	848 366	788 620
с изменением графика погашения кредитов	169 389	173 352

Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность

5 053 509

4 532 849

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

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2020 На 1 января 2020

Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:

до 30 дней	937	1 447
от 31 до 90 дней	6 326	5 891
от 91 до 180 дней	13 182	15 096
свыше 181 дней	5 033 064	4 510 415

Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность

5 053 509

4 532 849

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физическим лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2020 года	21 445 738	16 372 886	825 665	38 644 289
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	4 686 631	2 141 876	79 530	6 908 037
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(9 632)	(35 550)	-	(45 182)
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(5 658)	(3 782)	-	(9 440)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2020 года	26 117 079	18 475 430	905 195	45 497 704

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ:

	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физическим лицам	Межбанковс кие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	13 845 334	12 518 407	28 988	26 392 729
Отчисления/восстановления в течение периода	7 258 376	1 183 333	26 844	8 468 553
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(9 632)	(35 550)	-	(45 182)
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(11 863)	(3 170)	-	(15 033)
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года	21 082 215	13 663 020	55 832	34 801 067

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ в разрезе этапов

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен ные	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные	Приобрет енные или выданны е обесце- ненные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	2 551 187	4 905 694	15 862 670	3 073 178	26 392 729
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1 142 415	(1 117 034)	(25 381)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 029 789)	1 083 483	(53 694)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(53 458)	(266 515)	319 973	-	-
Отчисления/восстановления в течение периода	(682 151)	(69 921)	(1 019 656)	7 048 252	5 276 524
Новые выдачи или покупки и влияния прочих увеличений валовой балансовой стоимости	370 152	469 524	694 549	2 785 602	4 319 827
Прекращение признания в течение периода в результате погашения кредитов	(180 260)	(297 130)	(658 064)	(37 527)	(1 172 981)
Прекращение признания в результате продажи кредитов	(6 677)	524	(8 879)	-	(15 032)
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года	2 111 419	4 708 625	15 111 518	12 869 505	34 801 067

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Обеспечение 1 категории качества		
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	3 216 804	3 352 623
Гарантии первоклассного банка	2 869 951	4 175 335
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	950 681	847 826
Обеспечение 2 категории качества		
Объекты недвижимости	46 345 338	41 793 420
Оборудование	7 062 082	7 330 379
Автотранспорт	1 280 659	1 354 953
Земля	876 717	923 516
Прочие	9 250	9 250
Итого (общая сумма)	62 611 482	59 787 302

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

5.2 Рыночный риск

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

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, из-за несоответствия активов и обязательств по срокам погашения/пересмотра процентных ставок активов и обязательств в различных валютах.

5.3 Валютный риск

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

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	18 752 059	21 180 705	15 447 283	559 952	55 939 999
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:					
- Обязательные резервы	34 378 894	-	-	-	34 378 894
Средства в кредитных организациях	10 406 448	-	-	-	10 406 448
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 338 897	2 963 825	729 347	9 706 954	14 739 023
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	77 127 006	4 149 193	772 223	-	82 048 422
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	660 942 804	275 749 610	142 651 099	4 025 195	1 083 368 708
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	157 650	-	-	-	157 650
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	126 005 546	17 483 792	-	244 654	143 733 992
Требования по текущему налогу на прибыль	2 970 007	-	-	-	2 970 007
Отложенный налоговый актив	2 043 319	-	-	-	2 043 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 185 980	-	-	-	7 185 980
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 146 747	-	-	-	16 146 747
Прочие активы	629 032	-	-	-	629 032
	6 207 629	11 345	48 822	2 304	6 270 100

Всего активов	953 885 570	321 538 470	159 648 774	14 539 059	1 449 611 873
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	206 328	-	-	-	206 328
Средства кредитных организаций	25 776 487	48 581 188	834 924	114 841	75 307 440
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	645 201 401	338 440 949	131 416 743	19 689 505	1 134 748 598
- <i>вклады физических лиц</i>	296 520 957	155 811 149	91 627 526	7 355 984	551 315 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 116 757	-	-	-	34 116 757
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	4 783 785	-	-	-	4 783 785
Прочие обязательства	13 865 025	2 039 617	2 494 599	16 887	18 416 128
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	2 098 726	1 448 690	1 520 828	10 696	5 078 940
Всего обязательств	726 048 509	390 510 444	136 267 094	19 831 929	1 272 657 976
Чистая балансовая позиция	227 837 061	(68 971 974)	23 381 680	(5 292 870)	176 953 897

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	18 298 871	5 643 428	6 721 426	409 269	31 072 994
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	39 846 629	-	-	-	39 846 629
- <i>Обязательные резервы</i>	9 885 615	-	-	-	9 885 615
Средства в кредитных организациях	2 008 783	3 512 851	468 333	414 684	6 404 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 702 225	1 088 523	775 746	-	45 566 494
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	700 860 703	168 688 995	114 913 654	32 851	984 496 203
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 068 928	-	-	-	3 068 928
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	115 511 656	14 239 984	-	195 450	129 947 090
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 970 007	-	-	-	2 970 007
Требования по текущему налогу на прибыль	2 043 263	-	-	-	2 043 263

Отложенный налоговый актив	7 148 531				7 148 531
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 146 807	-	-	-	11 146 807
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	825 530				825 530
Прочие активы	9 491 565	223 610	232 132	1 840	9 949 147
Всего активов	956 923 498	193 397 391	123 111 291	1 054 094	1 274 486 274
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	335 706	-	-	-	335 706
Средства кредитных организаций	35 915 527	56 428 030	5 445 306	10 436	97 799 299
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	608 545 039	228 870 701	107 970 758	11 670 712	957 057 210
- вклады физических лиц	283 837 213	125 496 652	75 636 978	5 706 401	490 677 244
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 279 525	-	-	-	26 279 525
Обязательство по текущему налогу на прибыль	979 628	-	-	-	979 628
Отложенное налоговое обязательство	4 783 785	-	-	-	4 783 785
Прочие обязательства	8 233 838	302 397	1 805 984	2 745	10 344 964
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1 965 292	1 149 629	931 632	11 992	4 058 545
Всего обязательств	687 038 340	286 750 757	116 153 680	11 695 885	1 101 638 662
Чистая балансовая позиция	269 885 158	(93 353 366)	6 957 611	(10 641 791)	172 847 612

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода в соответствующей валюте, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат по каждому контрагенту.

5.4 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И и Положением 649-П по состоянию на 1 апреля 2020 составила 12 679 250 тысяч рублей (1 января 2020 года: 11 177 410 тысяч рублей).

5.5 Риск ликвидности

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 1 апреля 2020 года значение этого норматива составило 73,48% (на 1 января 2020 года Н2 Банка составил 112,94%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ). По состоянию на 1 апреля 2020 года значение этого норматива составило 123,59% (на 1 января 2019 года НЗ Банка составил 239,35%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 апреля 2020 года значение этого норматива составило 49,17% (на 1 января 2020 года Н4 Банка составил 45,97%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	55 939 999	-	-	-	-	55 939 999
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 378 894	-	-	-	-	34 378 894
Средства в кредитных организациях	14 739 023	-	-	-	-	14 739 023
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 048 422	-	-	-	-	82 048 422
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	278 060 242	150 561 259	128 411 617	384 455 596	141 879 994	1 083 368 708
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 650	-	-	-	-	157 650
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	50 756 307	62 789 009	6 737 193	20 361 238	3 090 245	143 733 992
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 970 007	-	-	-	-	2 970 007
Требования по текущему налогу	2 043 319	-	-	-	-	2 043 319
Отложенный налоговый актив	7 185 980	-	-	-	-	7 185 980
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	16 146 747	16 146 747
Долгосрочные активы,	-	-	629 032	-	-	629 032

предназначенные для продажи						
Прочие активы	3 202 968	543 339	1 692 800	829 045	1 948	6 270 100
Итого активов	531 482 811	213 893 607	137 470 642	405 645 879	161 118 934	1 449 611 873
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	275	102 457	86 317	17 279	-	206 328
Средства кредитных организаций	44 648 662	90 426	-	12 832 905	17 735 447	75 307 440
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 002 956 678	104 367 669	25 780 696	1 493 555	150 000	1 134 748 598
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 116 757	-	-	-	-	34 116 757
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	4 783 785	-	-	-	-	4 783 785
Прочие обязательства	18 416 128	-	-	-	-	18 416 128
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 078 940	-	-	-	-	5 078 940
Итого обязательств	1 110 001 225	104 560 552	25 867 013	14 343 739	17 885 447	1 272 657 976
Чистая позиция	(578 518 414)	109 333 055	111 603 629	391 302 140	143 233 487	176 953 897

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	31 072 994	-	-	-	-	31 072 994
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 846 629	-	-	-	-	39 846 629
Средства в кредитных организациях	6 404 651	-	-	-	-	6 404 651
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 566 494	-	-	-	-	45 566 494
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	250 238 821	151 212 342	95 535 864	350 999 283	136 509 893	984 496 203
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 068 928	-	-	-	-	3 068 928
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	60 940 080	43 326 497	1 322 991	21 046 061	3 311 461	129 947 090
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 970 007	-	-	-	-	2 970 007
Требования по текущему налогу	2 043 263	-	-	-	-	2 043 263
Отложенный налоговый актив	7 148 531	-	-	-	-	7 148 531
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	11 146 807	11 146 807
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	825 530	-	-	825 530
Прочие активы	6 134 060	1 247 152	615 620	1 951 555	760	9 949 147
Итого активов	455 434 458	195 785 991	98 300 005	373 996 899	150 968 921	1 274 486 274

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	-	49 189	189 528	96 989	-	335 706
Средства кредитных организаций	72 754 409	683 101	17 335	10 220 049	14 124 405	97 799 299
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	789 548 880	142 174 920	21 876 046	3 271 497	185 867	957 057 210
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 279 525	-	-	-	-	26 279 525
Обязательство по текущему налогу	979 628	-	-	-	-	979 628
Отложенное налоговое обязательство	4 783 785	-	-	-	-	4 783 785
Прочие обязательства	10 344 964	-	-	-	-	10 344 964
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 058 545	-	-	-	-	4 058 545
Итого обязательств	908 749 736	142 907 210	22 082 909	13 588 535	14 310 272	1 101 638 662
Чистая позиция	(453 315 278)	52 878 781	76 217 096	360 408 364	136 658 649	172 847 612

5.6 Информация по фондовому риску

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

6. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

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

- Сделка секьюритизации предполагала несколько выпусков облигаций с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств. 10 сентября 2019 года произошло полное досрочное погашение облигаций малого транша (досрочное погашение облигаций, которые не являются облигациями младшего транша, произошло в декабре 2018 года) на общую сумму 686,0 млн руб.
- Банк выдал целевой кредит в пользу Ипотечного агента в размере 799,2 млн руб. для исполнения им своих обязательств по досрочному погашению облигаций малого транша. В соответствии с кредитным соглашением в ноябре 2019 года Ипотечный агент полностью исполнил свои обязательства по целевому кредиту, в том числе оплатил начисленные процентные требования в сумме 12,1 млн руб.
- Одновременно, Банк заключал с Ипотечным агентом несколько договоров купли-продажи закладных, являющихся предметом секьюритизации. В дату заключения каждого договора купли-продажи закладных сумма денежных средств, направляемых на частичное погашение кредита, была равна остатку основной суммы долга по передаваемым Закладным.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк полностью выкупил оставшиеся закладные в размере 948 штук на общую сумму 777,2 млн руб.

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

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением при первоначальном размещении. Облигации выпущены одним траншем. Дата погашения облигаций – апрель 2042 года. Облигации обеспечены денежными потоками от портфеля ипотечных кредитов, а также гарантией со стороны АИЖК по выкупу дефолтных закладных.

В январе 2020 года Банк принял решение продать весь имеющийся выпуск облигаций (2.9 млрд. рублей). Сделка была оформлена на Московской бирже по цене, выше цены приобретения.

7. Информация по условным обязательствам

Ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 апреля 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма остатка	Сумма резерва
Инструмент		
Гарантии	194 302 185	1 655 468
Аккредитивы	23 651 142	70 101
Неиспользованные кредитные линии	496 727 893	2 134 190
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий и аккредитивов	17 780 057	-
Итого условные обязательства кредитного характера	732 461 277	3 859 759

Ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма остатка	Сумма резерва
Инструмент		
Гарантии	178 286 837	730 105
Аккредитивы	20 602 962	61 620
Неиспользованные кредитные линии	483 872 413	2 317 436
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий и аккредитивов	15 424 653	31 969
Итого условные обязательства кредитного характера	698 186 865	3 141 130

Резерв, сформированный на отчетную дату, представляет собой сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки.

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

8.1 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюд- аемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	30 543 810	-	-	30 543 810
Облигации российских организаций	4 324 633	-	-	4 324 633
Еврооблигации российских организаций	2 774 042	-	-	2 774 042
Еврооблигации Российской Федерации	1 567 809	-	-	1 567 809
Еврооблигации иностранных компаний	720 787	-	-	720 787
Еврооблигации российских кредитных организаций	693 591	-	-	693 591
Облигации российских кредитных организаций	442 435	-	-	442 435
Облигации иностранных компаний (международные организации)	129 704	-	-	129 704
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	157 617	-	-	157 617
Облигации российских организаций	-	-	-	-
Корпоративные акции	-	-	19	19
Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	32 554 206	-	32 554 206
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	8 297 405	-	8 297 405
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	41 354 428	40 851 611	19	82 206 058

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- аемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	25 029 797	-	-	25 029 797
Облигации российских организаций	2 958 474	-	-	2 958 474
Еврооблигации российских организаций	1 859 512	-	-	1 859 512
Облигации иностранных компаний (международные организации)	646 000	-	-	646 000
Еврооблигации российских кредитных организаций	585 257	-	-	585 257
Облигации российских кредитных организаций	346 548	-	-	346 548
Еврооблигации Российской Федерации	201 255	-	-	201 255
Еврооблигации иностранных компаний	34 248	-	-	34 248
Корпоративные акции	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	157 571	-	-	157 571
Облигации российских организаций	-	-	2 909 632	2 909 632
Корпоративные акции	-	-	19	19
Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	7 980 150	-	7 980 150
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	5 925 253	-	5 925 253
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	31 818 662	13 905 403	2 909 651	48 633 716

8.2 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	20 031 093	20 031 093
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	8 492 158	8 492 158
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	5 593 506	-	5 593 506
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 593 506	28 523 251	34 116 757

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	12 389 625	12 389 625
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	7 795 654	7 795 654
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	6 094 246	-	6 094 246
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 094 246	20 185 279	26 279 525

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанна я прибыль / (убыток)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы			
Денежные средства	105 057 916	105 057 916	-
Межбанковские кредиты	238 723 661	237 900 601	(823 060)
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	462 537 044	460 434 389	(2 102 655)
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	306 108 146	318 174 440	12 066 294
Кредиты средним предприятиям, малому и микро бизнесу	75 999 857	76 885 211	885 354
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	143 733 992	143 604 005	129 987
Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость			9 895 946

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанна я прибыль / (убыток)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы			
Денежные средства	77 324 274	77 324 274	-
Межбанковские кредиты	196 132 278	196 969 492	837 214
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	422 048 051	423 544 772	1 496 721
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	296 960 557	316 634 716	19 674 159
Кредиты средним предприятиям, малому и микро бизнесу	69 355 317	71 269 236	1 913 919
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	129 947 090	130 722 958	775 868
Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость			24 697 881

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

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
Финансовые обязательства			
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>			
Полученные кредиты и депозиты	206 328	205 723	605
<i>Средства кредитных организаций</i>			
Полученные межбанковские кредиты	7 252 299	7 231 047	21 252
Субординированные кредиты от Материнского банка	41 045 326	42 154 901	(1 109 575)
Корреспондентские счета	11 782 488	11 782 488	-
Покрытие по гарантиям и дериватам	15 205 892	15 205 892	-
Привлеченное фондирование от Материнского банка	21 435	21 435	-
<i>Средства клиентов</i>			
Юридические лица	563 288 356	563 724 341	(435 985)
Физические лица	545 911 988	545 434 486	477 502
Индивидуальные предприниматели	25 548 254	25 568 028	(19 774)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-
Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость			(1 065 975)

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
Финансовые обязательства			
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>			
Полученные кредиты и депозиты	336 338	333 219	3 119
<i>Средства кредитных организаций</i>			
Полученные межбанковские кредиты	45 645 910	45 222 555	423 355
Субординированные кредиты от Материнского банка	32 703 702	34 274 090	(1 570 388)
Корреспондентские счета	15 252 044	15 252 044	-
Покрытие по гарантиям и дериватам	4 179 676	4 179 676	-
Привлеченное фондирование от Материнского банка	17 335	17 335	-
<i>Средства клиентов</i>			
Юридические лица	451 030 239	450 260 581	769 658
Физические лица	481 891 204	481 690 444	200 760
Индивидуальные предприниматели	24 135 767	24 125 712	10 055
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-
Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость			(163 441)

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

9.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

Помимо основных бизнес-подразделений, деятельность группы оценивается на основе географических регионов, расположенных по всей территории Российской Федерации. С 2020 года произошли изменения в модели регионального управления в связи с реорганизацией структуры филиальной сети: вместо семи хабов были сформированы четыре макрорегиона.

По состоянию на 1 апреля 2020 года географическими регионами являются Москва, Центр, Запад и Сибирь-Урал (на 1 января 2020 года: Москва, Центр, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волга):

- Центр включает в себя территории Центрального и Южного хабов с присоединением Самарской и Саратовской областей.
- Запад включает территории, которые ранее входили в состав Северо-Западного и Приволжского хабов, за исключением Самарской и Саратовской областей, Республики Башкортостан и Пермского края.
- Сибирь-Урал включает территории Уральского и Сибирского хабов с присоединением Республики Башкортостан и Пермского края.

9.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

9.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования

между сегментами (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Банком, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

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

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Корпоративные услуги	544 253 692	481 526 154
Розничные операции	336 621 288	329 617 865
Собственные операции банка	561 314 544	462 706 788
Итого активы бизнес-сегментов	1 442 189 524	1 273 850 807
Корпоративные услуги	453 916 871	339 515 302
Розничные операции	629 026 629	564 233 922
Собственные операции банка	172 040 291	193 480 304
Итого обязательства бизнес-сегментов	1 254 983 791	1 097 229 528

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

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за 3 месяца, закончившиеся 1 апреля 2020 года.

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	8 310 329	11 057 346	10 751 717	30 119 392
Процентные расходы	(2 050 711)	(2 427 518)	(10 232 909)	(14 711 138)
Трансфертное ценообразование	(2 677 437)	(507 004)	3 184 441	-
Чистые комиссионные доходы	2 063 489	4 223 652	591 960	6 879 101
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(72 029)	(1 252 706)	47 674	(1 277 061)
Результат торговых операций	400 925	2 953	1 204 616	1 608 494
Общехозяйственные и административные расходы	(1 882 218)	(6 340 583)	(433 121)	(8 655 922)
Прочий операционный доход/убыток	(416)	-	(65 004)	(65 420)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	4 091 932	4 756 140	5 049 374	13 897 446
Налог на прибыль				(2 948 279)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	4 091 932	4 756 140	5 049 374	10 949 167

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за 3 месяца, закончившиеся 1 апреля 2019 года.

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

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

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

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года
Головной офис	558 799 662
Москва	504 729 827
Центральный регион	103 117 998
Запад	148 329 584
Сибирь-Урал	127 212 453
Итого активы географических хабов	1 442 189 524
Головной офис	126 029 750
Москва	761 000 082
Центральный регион	63 426 323
Запад	189 257 179
Сибирь-Урал	115 270 457
Итого обязательства географических хабов	1 254 983 791

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)

1 января 2020 года

Головной офис	458 653 272
Москва	449 309 101
Центральный регион	34 388 341
Северо-Запад	108 064 083
Сибирь	53 164 590
Юг	45 135 939
Урал	51 315 121
Волжский регион	73 820 360

Итого активы географических хабов

1 273 850 807

Головной офис	153 577 053
Москва	636 702 956
Центральный регион	20 335 985
Северо-Запад	142 735 045
Сибирь	37 175 556
Юг	32 199 202
Урал	33 724 619
Волжский регион	40 779 112

Итого обязательства географических хабов

1 097 229 528

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

Ниже представлены географические хабы Банка за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года:

	Головной офис	Москва	Центральный регион	Запад	Сибирь-Урал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные доходы	10 700 639	10 250 557	3 001 328	1 907 974	4 258 894	30 119 392
Процентные расходы	(9 976 971)	(3 120 114)	(461 931)	(242 482)	(909 640)	(14 711 138)
Трансфертное ценообразование	2 677 217	(255 736)	(1 194 708)	545 792	(1 772 565)	-
Чистые комиссионные доходы	181 965	4 030 835	719 435	1 281 599	665 267	6 879 101
Резерв под обесценение кредитного портфеля	48 630	77 221	(292 722)	(265 841)	(844 349)	(1 277 061)
Результат торговых операций	1 195 790	422 832	(4 178)	(11 267)	5 317	1 608 494
Общехозяйственные и административные расходы	(243 708)	(4 139 372)	(1 142 195)	(1 786 029)	(1 344 618)	(8 655 922)
Прочий операционный доход/убыток	(65 420)	-	-	-	-	(65 420)
Итого результат географических хабов до налогообложения	4 518 142	7 266 223	625 029	1 429 746	58 306	13 897 446
Налог на прибыль	(2 948 279)	-	-	-	-	(2 948 279)
Итого результат географических хабов после налогообложения	1 569 863	7 266 223	625 029	1 429 746	58 306	10 949 167

Ниже представлены географические хабы Банка за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года:

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

9.5 Сверка прибыли и убытка отчетных сегментов

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого результат отчетных сегментов	10 953 371	9 626 227
(а) Разница в учете финансовых инструментов	(1 094 916)	291 957
(б) Разница в учете основных средств	(1 109 913)	(664 316)
(в) Разница в сумме резервов	(5 488 183)	4 550 923
(г) Разница в периметре консолидации	(486 714)	(328 184)
(д) Разница в учете начислений	951 963	666 260
(е) Разница в учете комиссий	175 215	276 118
(ж) Разница в отражении налогов	323 942	632 890
(з) Переход на новые правила бухгалтерского учета РСБУ		541 100
(и) Прочее	35 956	13 388
Прибыль или убыток после налогообложения	4 260 721	15 606 363

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

10. Операции со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: -0,60% - 13,17%)	172 300 661	22 176 209	2 402 129	358 570
Нostro счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	224 075	-	47 141	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 7,50%)	1 076 799	5 391 817	157 508	209 027
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,04% - 9,89%)	40 688 611	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	9 643 313	1 828 289	8 518 561	16 626
Выданные гарантии и поручительства	1 815 831	-	101 658	-
Полученные гарантии и поручительства	1 015 197	-	180 352	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 740	-	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: -0,65% - 13,28%)	90 868 076	19 566 409	3 646 058	392 503
Нostro счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	406 386	-	10 443	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 7,50%)	5 569 408	4 434 738	156 882	274 254
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,26% - 11,15%)	32 404 167	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	9 247 643	1 916 673	8 520 000	17 232
Выданные гарантии и поручительства	2 291 959	11 164	1 246 192	-
Полученные гарантии и поручительства	1 072 965	-	180 420	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	59 613	-	-	-

АО «Райффайзенбанк» осуществляет различные виды финансовых операций (предоставление ссуд, банковских гарантий, кредитных линий) как с дочерними организациями, так и с иными связанными юридическими лицами на рыночных условиях.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Форвард с базисным активом ценные бумаги	915 240	890 101	25 139	-	15 709
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 453 842	1 287 468	203 274	13 770	43 074
Своп с базисным активом иностранная валюта	113 627 162	112 154 731	2 334 727	940 312	715 877
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	45 524 657	45 700 962	3 040 456	3 183 209	820 400
Беспоставочные сделки					
Опцион с базисным активом процентная ставка	579 310	579 310	571	190	693
Своп с базисным активом процентная ставка	21 864 803	24 069 863	4 605 249	6 320 431	1 072 084

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Опцион с базисным активом инвалюты	2 490 307	2 528 857	11 782	1 434	4 776
Своп с базисным активом иностранная валюта	273 126 708	274 954 066	400 226	2 060 650	673 363
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	48 793 937	51 950 797	758 215	3 566 741	383 853
Беспоставочные сделки					
Своп с базисным активом процентная ставка	21 784 021	23 808 622	2 417 657	4 881 302	615 866

11. Расходы на ключевой управленческий персонал

Ниже представлена информация о расходах на ключевой управленческий персонал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года
Зарплата	81 322	81 500
Премии и прочие компенсационные выплаты	29 859	36 085
Социальный налог	14 721	14 986
Выплаты членам наблюдательного комитета	25 000	27 500
Итого	150 902	160 071

Руководитель Финансовой Дирекции,
Член Правления

Хебенштрайт Г.Ф.В.

Главный бухгалтер

Широкова Н. Ю.