

**Пояснительная информация к промежуточной отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
на 01 апреля 2019 года**

Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Юридический адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Отчетный период: 1 квартал 2019 года.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.04.2019 состав Банковской (консолированной) группы ЗЕНИТ следующий:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (доля участия Банка - 99,3731%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка – 99,3947%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%);
6. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913) (доля участия Банка - 100%)
8. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (ОГРН 1187746462826) (доля участия Банка - 100%)
9. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910) (доля участия Банка - 100%)
10. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991) (доля участия Банка - 100%)

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Характер деятельности кредитной организации.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “Об акционерных обществах”, “О государственной тайне”, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Банк входит в число крупнейших частных банковских структур России, предоставляет все востребованные на российском рынке финансовые услуги по направлениям: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, инвестиционный бизнес, розничный бизнес, комплексное обслуживание частных инвесторов.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и UnionPay International, а также платежной системы «МИР».

В рамках принципиального членства Банк предоставляет услуги эквайринга и проводит эмиссию карт вышеуказанных платежных систем.

Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

- долгосрочный РДЭ в национальной и иностранной валюте - "BB", прогноз «Стабильный»
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте - "B"
- рейтинг устойчивости - "b+"
- рейтинг поддержки - 3

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services:

- рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте - "Ba3", прогноз «Позитивный»
- долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств - "Ba3", прогноз «Позитивный»
- оценка риска контрагента - "Ba2"

Основные показатели и события по состоянию на 01 апреля 2019 года

Основные показатели деятельности:

- Активы Банка на 01.04.2019 составили 239 796 738 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.04.2019 составил 34 725 000 тыс. руб. (Базель III).
- Прибыль на 01.04.2019 составила 260 656 тыс. руб.

Советом директоров Банка ЗЕНИТ 26.02.2019 была утверждена скорректированная Стратегия развития Банка на 2019-2021 г.г. Результатом реализации Стратегии должно стать существенное улучшение конкурентоспособности Банковской группы ЗЕНИТ, в которую входит 5 банков, и развитие в устойчиво прибыльный универсальный банк с диверсифицированным клиентским бизнесом. В течение ближайших 3 лет планируется усилить перспективные и сформировать несколько новых сильных бизнес-направлений (в том числе розничное), а также значительно увеличить долю комиссионных доходов. Отдельное внимание будет уделено операционной эффективности. В рамках построения новой модели деятельности планируется технологическая и юридическая интеграция банков Группы. Синергия входящих в Группу банков в части продуктов, сервисов и ИТ-архитектуры заложена в новой бизнес-модели. Для клиентов Группы это будет означать возможность доступа к единой линейке банковских продуктов в региональной сети из более чем 150 точек продаж.

Обзор основных положений учетной политики.

Значимые положения Учетной политики на 2019 г. связаны с применением в бухгалтерском учете по РСБУ стандартов МСФО (IFRS), в частности Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории РФ приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

1. МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов:

- оцениваемые по амортизированной стоимости (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга). Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/ прекращения признания долговых ценных бумаг.

Если срок погашения финансового актива с даты его приобретения не превышает один год, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым активам, по которым срок погашения превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в соответствующих порядках бухгалтерского учета.

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом 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);

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). При первоначальном признании долгового финансового актива Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Отражение в бухгалтерском учете справедливой стоимости производится:

- ✓ ценных бумаг ежедневно;
- ✓ размещенных средств в последний календарный день месяца на отчетную дату, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива: на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

2. При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива, в установленных Учетной политикой (или отдельными порядками по бухгалтерскому учету) случаях.

Справедливая стоимость финансовых активов/ финансовых обязательств при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина РФ от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27 июня 2016 года № 98н и приказом Минфина РФ от 11 июля 2016 года № 111н.

В случае если справедливая стоимость финансового актива/ финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие приказом Минфина России № 98н (с последующими поправками).

В случае существенного отличия справедливой стоимости финансового актива/ финансового обязательства от цены сделки при первоначальном признании, в учете отражается корректировка (положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива) или отсроченная разница.

Критерии существенности установлены в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету. Стоимость финансового актива/ финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

3. Банк классифицирует финансовые обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в последний календарный день месяца) на отчетную дату, а также на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат финансового обязательства.

Если срок возврата финансового обязательства с даты привлечения не превышает один год, включая финансовые обязательства, дата возврата которых приходится на другой отчетный год расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым обязательствам, по которым срок возврата превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня значительности.

Порядок определения амортизированной стоимости финансовых обязательств аналогичен соответствующим подходам, применяемым по финансовым активам.

Уровень существенности для применения ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых обязательств установлен в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

4. Установлен уровень существенности для ошибки при отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерием существенности, (установленным в соответствии с п. 7 МСФО (IAS) 1 введенным в действие приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27.06.2016 № 98н и приказом Минфина РФ от 11.07.2016 № 111н), является превышение суммы ошибочной записи на сумму не более 15% от соответствующей статьи утвержденного в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности баланса по публикуемой форме, к которой отнесен затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 согласно Указанию Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, но не менее 500 000 тыс. руб.

Ниже представлены расшифровки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, содержащие наиболее значительные изменения за отчетный период.

Данные по состоянию на 01.01.2019 были пересчитаны в целях соблюдения сопоставимости данных в связи с изменениями, внесенными в порядок составления форм публикуемой отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

(1) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Российские государственные облигации	1 313 847	253 839
Корпоративные облигации, в т.ч.	3 334 222	1 952 224
кредитные и финансовые организации	1 102 006	334 985
нефинансовые организации	2 232 216	1 617 239
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	836 631	-
Итого долговых ценных бумаг	5 484 700	2 206 063
Корпоративные акции	124 707	1 844
в т.ч.		
Прочие организации	124 707	1 844
Итого долевого ценных бумаг	124 707	1 844
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Еврооблигации Российской Федерации	32 458	33 578
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.		
Кредитные и финансовые организации	61 890	65 421
Производные финансовые инструменты	29 000	1 651 247
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, в т.ч.:		
Кредиты юридических лиц	4 258 993	-
Начисленные проценты	7 751 932	-

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 743 680	3 958 153
---	-------------------	------------------

К активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2019г отнесена часть ссудной задолженности и начисленные проценты по ней в соответствии с Положением Банка России № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

(2) Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 01.01.2019 - Чистая ссудная задолженность)

(в тысячах российских рублей)

Вид ссуд	Задолженность	
	01.04.2019	01.01.2019
Банки	5 284 305	16 234 033
МБК	4 579 803	14 649 383
РЕПО	110 306	1 085 591
Прочие	589 793	487 698
Процентные доходы	4 403	11 361
Юридические лица	101 826 797	126 649 472
Кредиты	85 309 355	99 515 334
Сделки с отсрочкой платежа	-	2 465 713
Права требования	4 121 257	2 060 565
Факторинг	5 532 669	8 707 295
Аккредитивы	1 526 635	1 918 637
Гарантии	457 016	456 614
Процентные доходы	4 879 865	11 525 314
Физические лица	32 204 039	32 536 436
Кредиты, в том числе:	31 119 037	31 887 350
жилищные и ипотечные ссуды	23 149 463	24 034 258
автокредиты	1 046 322	943 545
потребительские ссуды	6 923 252	6 909 547
Сделки с отсрочкой платежа	8 311	8 556
РЕПО	31 438	29 624
Гарантии	2 787	2 990
Процентные доходы	1 042 466	607 916
ВСЕГО	139 315 141	175 419 941
Резервы под обесценение	12 893 242	16 757 557
ИТОГО	126 421 899	158 662 384

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля, включая корректировки под обесценение, в т.ч. по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах российских рублей)				
Вид ссуд	Резервы под обесценение		Изменения резерва под обесценение в течение отчетного периода	Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные
	01.04.2019	01.01.2019		
Банки	45 052	51 036	-5 984	-
МБК	11 660	15 189	-3 529	-
Прочие	33 383	35 825	-2 442	-
Процентные доходы	9	22	-13	-
Корректировки под обесценение	10 519	-	-	-
Юридические лица	13 597 166	14 723 754	-1 191 750	65 162
Кредиты	9 286 822	10 807 194	-1 584 434	64 062
Сделки с отсрочкой платежа		230 375	-230 375	-
Права требования	626 995	639 703	-12 708	-
Факторинг	328	590	-262	-
Аккредитивы	287 781	297 101	-9 320	-
Гарантии	393 061	349 436	43 625	-
Процентные доходы	3 002 179	2 399 355	601 724	1 100
Корректировки под обесценение	-2 765 628	-	-	-
Физические лица	2 179 929	1 982 767	182 851	14 311
Кредиты, в том числе:	1 830 793	1 859 439	-36 537	7 891
жилищные и ипотечные ссуды	572 113	587 424	-15 311	-
автокредиты	162 455	192 997	-30 542	-
потребительские ссуды	1 096 225	1 079 018	9 316	7 891
РЕПО	63	306	-243	-
Гарантии	2 787	2 990	-203	-
Процентные доходы	346 286	120 032	219 834	6 420
Корректировки под обесценение	-173 796	-	-	-
ВСЕГО	12 893 242	16 757 557	-1 014 883	79 473

(3) Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019 - Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
Российские государственные облигации	35 003	36 211
Облигации Банка России	13 788 657	10 156 100
Муниципальные облигации	0	786 159
Корпоративные облигации	8 074 382	9 400 611
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	436 463	0
Итого долговых ценных бумаг	22 334 505	20 379 081
Корпоративные акции	1 369 796	323 029

Итого долевых ценных бумаг	1 369 796	323 029
Резерв под обесценение	-28 825	-150 188
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 675 476	20 551 922

(4) **Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (на 01.01.2019 - Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)**

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
Российские государственные облигации	2 846 370	731 912
Муниципальные облигации	1 987 600	1 499 244
Корпоративные облигации	23 889 338	20 787 563
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	0	8 324 191
Резерв под обесценение	-1 499	-1 528
Итого долговых ценных бумаг	28 721 809	31 341 382

(5) **Инвестиции в дочерние и зависимые организации**

Название объекта инвестиций	Страна регистрации	Балансовая стоимость	Стоимость за минусом резерва	Удельный вес акций/долей, %
		01.04.2019		
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	РФ	1 039 370	1 039 370	99,3731
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	РФ	1 867 813	1 867 813	99,3947
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	РФ	124 634	124 634	99,4973
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	РФ	397 834	397 834	100.00
Zenit Investment Services Inc.	Британские Виргинские острова	708 751	261 374	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»)	РФ	1 631 591	1 615 275	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС»	РФ	22 500	22 500	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	РФ	10 000	10 000	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП»	РФ	500	500	100.00
Итого:		5 802 993	5 339 300	

Название объекта инвестиций	Страна регистрации	Балансовая стоимость	Стоимость за минусом резерва	Удельный вес акций/долей, %
		01.01.2019		
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	РФ	1 039 370	1 039 370	99,3731
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	РФ	1 867 813	1 867 813	99,3947

Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	РФ	124 634	124 634	99,4973
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	РФ	397 834	397 834	100.00
Zenit Investment Services Inc.	Британские Виргинские острова	708 751	261 374	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее – ООО «Региональное развитие»)	РФ	1 631 591	1 615 275	100.00
Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	РФ	560 151	560 151	27,8584
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС»	РФ	22 500	22 500	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	РФ	10 000	10 000	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП»	РФ	500	500	100.00
Итого:		6 363 144	5 899 451	

Вложения Банка в паи SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION (BE0016790090) не включены в примечание 5 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации», т.к. доля участия составляет менее 5%. но включены в строку 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по правилам составления формы. Сумма вложений составила 1 178 тыс.руб по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019г

(6) Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета	7 889 019	2 036 228
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	3 005 283	2 731 220
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	36 393 426	38 412 808
субординированные кредиты	3 503 223	3 567 651
Прочие привлеченные средства, в т.ч.:	3 359 359	11 375 224
сделки РЕПО	3 279 817	11 266 350
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	- 6 359	-
Итого средств кредитных организаций	50 640 728	54 555 480

(7) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
Юридические лица	66 311 338	68 997 768
Средства на расчетных и текущих счетах, незавершенные расчеты клиентов	29 089 473	23 008 499
Срочные депозиты	35 572 475	44 938 553
Счета в драгметаллах	85 991	125 655
Брокерские счета	485 134	97 027
Расчеты по аккредитивам	1 026 755	689 477
Прочие привлеченные средства	51 508	138 557
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	2	-
Физические лица	85 149 980	85 923 222
Вклады, в т.ч.:	84 326 919	84 907 981

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
Выпущенные векселя, в т.ч.:	938 078	1 132 842
дисконтные	410 720	471 184
процентные	527 358	661 658
Выпущенные облигации	1 892 794	1 056 490
Итого выпущенных долговых обязательств	2 830 872	2 169 620
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	- 619	-
Итого выпущенных долговых обязательств с учетом корректировки	2 830 253	2 189 331

			Текущая ставка на отчетную дату, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Остаток на 01.04.2019, тыс. руб.
Серия	ISIN	Номинал, тыс. руб.					
БО-09	RU000A0JVBX1	5 000 000	8.00	09.04.2015	27.03.2025	08.10.2018	84 547
БО-13	RU000A0JUPW5	6 000 000	7.50	26.06.2014	13.06.2024	26.06.2018	98 794
БО-001P-02	RU000A0JWYS1	800 000	8.00	14.11.2016	11.11.2019		808 416
БО-001P-03	RU000A1005E1	896 687	8.85	11.03.2019	11.03.2020		901 037
Итого выпущенных облигаций							1 892 794

[illegible]

(9) Процентные доходы и расходы

	01.04.2019	01.04.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	4 538 363	4 463 386
От размещения средств в кредитных организациях	177 060	84 556
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 328 082	3 520 091
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч	1 033 221	858 739
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	159 703	113 257
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	388 947	158 887
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	484 571	586 595
Процентные расходы, всего, в том числе:	2 959 628	2 713 058
По привлеченным средствам кредитных организаций	840 715	909 249
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 089 021	1 479 334
По выпущенным долговым обязательствам	29 892	324 475

(10) Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2019	01.04.2018
Комиссионные доходы	661 192	597 584
За расчетно-кассовое обслуживание	490 133	434 426
От операций с валютными ценностями	48 895	46 055
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	73 761	83 974
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	19 090	7 085
Прочие	29 313	26 044
Комиссионные расходы	232 555	219 976
За расчетно-кассовое обслуживание	215 302	203 671
От операций с валютными ценностями	5 419	4 367
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	1 149	824
Прочие	10 685	11 114

(11) Прибыль на акцию

Базовая прибыль/убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли/убытка Банка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, показатель разводненной прибыли/убытка на акцию равен показателю базовой прибыли/убытка на акцию.

	01.04.2019	01.04.2018
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс. руб.	260 656	220 313
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	33 545 000 000	31 211 666 667
Прибыль (убыток) на 1 акцию, базовая и разводненная	0,007	0,007

(12) **Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороны финансовых и операционных решений.

Данные об операциях со связанными сторонами приведены в пояснительной информации по состоянию на 01 января 2019 года. Существенные изменения по операциям по состоянию на 01 апреля 2019 года отсутствуют.

(13) **Раскрытие информации о справедливой стоимости**

В соответствии с Учетной политикой Банка по справедливой стоимости могут учитываться следующие объекты: эмиссионные ценные бумаги, основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также производные финансовые инструменты, в т.ч. в части обязательств.

Результаты оценки справедливой стоимости распределяются по уровням иерархии следующим образом:

- Уровень 1: оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- Уровень 2: полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства,
- Уровень 3: оценки, не основанные исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Далее представлены таблицы с распределением активов и обязательств по уровням иерархии:

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	01.04.2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого:
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Ценные бумаги с номиналом в рублях				
Российские государственные облигации	1 313 847	-	-	1 313 847
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации, в т.ч.	2 940 672	204 163	189 388	3 334 222
кредитные и финансовые организации	912 619	-	189 388	1 102 006
нефинансовые организации	2 028 053	204 163	-	2 232 216
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	836 631	-	-	836 631
Итого долговых ценных бумаг	5 091 149	204 163	189 388	5 484 700
Корпоративные акции	3	124 704	-	124 707
в т.ч.				
Кредитные и финансовые организации				-
Прочие организации	3	124 704	-	124 707
Итого долевого ценных бумаг	3	124 704	-	124 707
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах				
Еврооблигации Российской Федерации	32 458	-	-	32 458
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.				

Кредитные и финансовые организации	61 890	-	-	61 890
Нефинансовые организации				-
Производные финансовые инструменты, в т.ч.		29 000		29 000
Опционы с иностранной валютой	-	29 000	-	29 000
Кредиты юридических лиц и начисленные проценты по ним			12 010 925	12 010 925
Итого	5 185 500	357 867	12 200 313	17 743 680

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

Российские государственные облигации	35 003	-	-	35 003
Облигации Банка России	13 788 657	-	-	13 788 657
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	8 046 557	-	0	8 046 558
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	436 463	-	-	436 463
Итого долговых ценных бумаг	22 306 680	-	0	22 306 680
Корпоративные акции	-	1 368 796	-	1 368 796
Итого долевыми ценных бумаг	-	1 368 796	-	1 368 796

Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 306 680	1 368 796	0	23 675 476
Паи	-	1 178	-	1 178

Нефинансовые активы

- Здания и земля	-	-	544 659	544 659
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	83 813	83 813
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 378 548	1 378 548
Итого	27 492 181	1 727 840	14 207 333	43 427 354

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

01.04.2019

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Возврат заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	49 544	-	-	49 544
Опционы с иностранной валютой	-	29 000	-	29 000
Итого	49 544	29 000	-	78 544

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

01.01.2019

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				

Российские государственные облигации	287 417	-	-	287 417
Корпоративные облигации	2 017 645	-	-	2 017 645
Корпоративные акции	1 420	424	-	1 844
Производные финансовые инструменты, в. т.ч.:	-	1 651 247	-	1 651 247
СВОП	-	1 526 492	-	1 526 492
Форварды с ценными бумагами	-	11 309	-	11 309
Опционы с иностранной валютой	-	113 446	-	113 446
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	36 211	-	-	36 211
Облигации Банка России	10 156 100	-	-	10 156 100
Муниципальные облигации	745 751	40 408	-	786 159
Корпоративные облигации	7 693 670	772 852	860 617	9 327 139
Корпоративные акции и паи	13 464	166 638	67 389	247 491
Нефинансовые активы				
- Здания и земля	-	-	574 003	574 003
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	168 548	168 548
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 380 894	1 380 894
Итого	20 951 678	2 631 569	3 051 451	26 634 698

01.01.2019				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Возврат заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 183 407	-	-	1 183 407
Опционы с иностранной валютой	-	113 447	-	113 447
Итого	1 183 407	113 447	-	1 296 854

В отчетном периоде были осуществлены переводы между уровнями иерархии:

- с Уровня 2 на Уровень 1:
 - по инвестициям в облигации российской компании, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
 - по инвестициям в акции российской компании, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- с Уровня 3 на Уровень 2:
 - по инвестициям в депозитарные расписки иностранного банка, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Анализ по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающих операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая

информация. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем Правления Банка. Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам: Корпоративный бизнес, МСБ, Розничный бизнес, Private-banking, Инвестиционный бизнес.

(14) **Информация о доходах и расходах отчетных сегментов за 1-й квартал 2019**

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private-banking	Инвестиционный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	619 756	220 894	299 889	178 044	260 151	1 578 735
Процентные доходы	2 508 161	364 551	895 635	1 789	768 227	4 538 363
Процентные расходы	-1 478 449	-128 565	-398 762	-758 625	-195 227	-2 959 628
Трансфертные расчеты	-409 956	-15 091	-196 984	934 880	-312 849	0
Чистый непроцентный доход	770 576	159 315	81 623	22 428	-175 501	858 442
Чистый комиссионный доход	118 770	159 297	88 221	22 467	39 882	428 637
Торговый доход	-155 347	0	0	0	-217 155	-372 502
Прочий доход	807 153	19	-6 598	-39	1 773	802 307
Операционный доход	1 390 333	380 210	381 512	200 472	84 651	2 437 177
ФОТ и АХР	-612 921	-449 812	-556 369	-87 420	-76 452	-1 782 974
Финрезультат до резервов	777 411	-69 603	-174 857	113 052	8 199	654 203
Расходы на создание резервов	-140 435	-117 929	-125 208	-13 776	15 737	-381 611
Налоги	-23 701	5 611	8 235	-1 953	-128	-11 936
Чистая прибыль	613 275	-181 921	-291 829	97 323	23 808	260 656

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов на 01 апреля 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private-banking	Инвестиционный бизнес	Прочее	Итого
Активы	139 599 830	11 772 014	29 870 403	807 214	47 550 116	3 197 161	232 796 738
Пассивы	103 290 518	11 348 231	26 345 073	58 487 409	8 732 390		208 203 622
Собственные средства						24 593 116	24 593 116

Информация о доходах и расходах отчетных сегментов за 1-й квартал 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private-banking	Инвестиционный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	986 241	279 745	334 670	172 488	-22 816	1 750 328
ЧПД по активам	768 806	151 770	239 611	395	-145 388	1 015 194
Процентные доходы	2 221 151	387 996	903 195	3 866	947 178	4 463 386
Трансфертные расходы	-1 452 346	-236 226	-663 584	-3 471	-1 092 566	-3 448 192
ЧПД по пассивам	217 435	127 975	95 059	172 093	122 572	735 134
Процентные расходы	-593 651	-115 881	-210 524	-748 309	-1 044 692	-2 713 058
Трансфертные доходы	811 087	243 856	305 583	920 402	1 167 264	3 448 192
Чистый непроцентный доход	135 883	115 417	44 332	19 088	152 037	466 757
Чистый комиссионный доход	154 011	115 469	42 266	18 739	47 123	377 608

Торговый доход	0	0	0	0	-33 160	-33 160
Прочий доход	-18 128	-52	2 066	350	138 073	122 309
Операционный доход	1 122 124	395 163	379 002	191 576	129 221	2 217 085
ФОТ и АХР	-419 756	-259 533	-405 718	-51 234	-90 719	-1 226 960
Финрезультат до резервов	702 368	135 630	-26 716	140 342	38 502	990 125
Расходы на создание резервов	-649 081	-4 305	-79 601	69	2 114	-730 805
Налоги	-19 742	-6 952	-6 668	-3 371	-2 273	-39 007
Чистая прибыль	33 544	124 372	-112 985	137 040	38 342	220 313

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов на 01 января 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private- banking	Инвестици- онный бизнес	Прочее	Итого
Активы	152 627 867	12 181 354	30 619 720	74 795	47 532 928	3 192 880	246 229 543
Пассивы	106 859 874	11 353 788	25 055 303	60 005 268	11 686 480		214 960 714
Собственные средства						31 268 829	31 268 829

Заместитель Председателя Правления

М.В.Степанов

Главный бухгалтер

Т.А.Богачева

