

АО «Райффайзенбанк»

**Консолидированная сокращенная
промежуточная финансовая информация в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации**

30 сентября 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	8
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3 Основные положения учетной политики	10
4 Новые учетные положения	10
5 Денежные средства и их эквиваленты	11
6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО	12
7 Средства в других банках	13
8 Кредиты и авансы клиентам	15
9 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО	27
10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	30
11 Производные инструменты и прочие финансовые активы	34
12 Средства других банков	35
13 Средства клиентов	35
14 Срочные заемные средства от материнского банка	36
15 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	37
16 Процентные доходы и расходы	38
17 Комиссионные доходы и расходы	39
18 Нереализованные расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	39
19 Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	40
20 Административные и прочие операционные расходы	40
21 Сегментный анализ	40
22 Управление финансовыми рисками	50
23 Управление капиталом	57
24 Условные и договорные обязательства	60
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
26 Операции со связанными сторонами	77

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету
АО «Райффайзенбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 г., консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО «Райффайзенбанк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 ноября 2019 г.

Сведения об организации

Наименование: АО «Райффайзенбанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, Троицкая ул., д. 17/1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	194 750 506	225 925 613
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		10 590 885	8 645 070
Торговые ценные бумаги	6	10 960 545	19 011 570
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6	13 267 875	741 506
Средства в других банках	7	2 214 387	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	8	769 763 093	673 407 159
Инвестиционные ценные бумаги	9	118 764 740	140 539 602
Инвестиции в ассоциированную организацию		796 765	526 122
Основные средства и нематериальные активы		13 554 142	14 326 335
Активы в форме права пользования	10	4 489 218	—
Производные инструменты и прочие финансовые активы	11	21 000 727	36 483 366
Активы, предназначенные для продажи		221 537	221 537
Отложенный актив по налогу на прибыль		2 851 316	—
Текущий актив по налогу на прибыль		2 736 109	676 909
Прочие активы		2 827 208	3 483 888
ИТОГО АКТИВЫ		1 168 789 053	1 126 012 724
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	67 586 716	33 941 312
Средства клиентов	13	858 147 812	872 403 405
Срочные заемные средства от материнского банка	14	34 141 172	36 949 036
Обязательства по аренде	10	4 446 266	—
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	42 047
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	15	28 939 107	28 487 948
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		441 756	1 411 080
Прочие обязательства		7 504 567	7 168 851
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 001 207 396	980 403 679
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход		620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		128 729 430	106 756 818
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		167 581 657	145 609 045
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 168 789 053	1 126 012 724

Утверждено к выпуску и подписано 18 ноября 2019 года.

Сергей Монин
Председатель Правления

Наталья Широкова
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках
и прочем совокупном доходе

		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	65 559 539	22 441 842	52 584 604	18 476 334
Прочие процентные доходы	16	28 434 907	9 528 890	22 074 763	8 281 364
Процентные расходы	16	(52 025 520)	(17 152 363)	(36 126 387)	(13 038 132)
Чистые процентные доходы		41 968 926	14 818 369	38 532 980	13 719 566
Резерв под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов	8	(2 390 183)	(1 297 143)	(296 156)	(403 364)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		39 578 743	13 521 226	38 236 824	13 316 202
Комиссионные доходы	17	22 874 648	8 466 890	20 335 629	7 404 495
Комиссионные расходы	17	(8 156 456)	(2 650 596)	(7 743 135)	(2 863 735)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(704 859)	255 302	889 505	(2 370)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		260 114	96 245	125 117	67 957
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 611 768	220 623	3 988 583	1 525 894
Нереализованные расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	18	(12 436 185)	(313 412)	(9 162 739)	(3 317 670)
Реализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	19	1 820 468	1 058 345	(662 876)	(406 401)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		16 265 169	1 054 965	10 449 561	4 491 979
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от прекращения признания / изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и прибыль от ранее списанных кредитов	8	314 834	(10 791)	301 957	122 390
Создание резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37		1 543	(10 005)	(16 029)	(151)
(Создание)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	24	(96 981)	(12 360)	22 724	11 315
Восстановление/(создание) резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	9 625	894	(2 301)	926
(Создание)/восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(129 991)	(17 231)	(1 928)	578
Прочий операционный доход		471 477	179 446	775 278	79 657
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		—	—	47 967	17 957
Доля в прибыли ассоциированных организаций		201 573	69 613	207 817	91 727
Операционный доход		62 885 490	21 909 154	57 791 954	20 540 750
Административные и прочие операционные расходы	20	(25 666 796)	(8 985 354)	(22 878 281)	(7 740 196)
Прибыль до налогообложения		37 218 694	12 923 800	34 913 673	12 800 554
Расходы по налогу на прибыль		(8 580 894)	(3 352 062)	(7 495 874)	(2 735 019)
Прибыль за период		28 637 800	9 571 738	27 417 799	10 065 535
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 469	2 404	5 896	2 669
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(294)	(481)	(1 179)	(534)
Итого прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1 175	1 923	4 717	2 135
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 592)	9 168	10 742	(247)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		518	(1 834)	(2 148)	50
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(2 074)	7 334	8 594	(197)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций		177 820	68 890	—	—
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		176 921	78 147	13 311	1 938
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога		28 814 721	9 649 885	27 431 110	10 067 473

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях
в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавоч- ный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	36 711 260	620 951	1 520 016	77 706 835	116 559 062
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	–	–	–	(548 876)	(548 876)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	36 711 260	620 951	1 520 016	77 157 959	116 010 186
Прибыль за период	–	–	–	27 417 799	27 417 799
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	13 311	13 311
Итого совокупный доход за период	–	–	–	27 431 110	27 431 110
Дивиденды выплаченные	–	–	–	(4 168 002)	(4 168 002)
Остаток на 30 сентября 2018 г.	36 711 260	620 951	1 520 016	100 421 067	139 273 294
Остаток на 1 января 2019 г.	36 711 260	620 951	1 520 016	106 756 818	145 609 045
Прибыль за год	–	–	–	28 637 800	28 637 800
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	176 921	176 921
Итого совокупный доход за период	–	–	–	28 814 721	28 814 721
Дивиденды выплаченные	–	–	–	(6 842 109)	(6 842 109)
Остаток на 30 сентября 2019 г.	36 711 260	620 951	1 520 016	128 729 430	167 581 657

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

(в тысячах российских рублей)		Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности				
Проценты полученные			84 898 642	69 126 154
Проценты выплаченные			(47 430 769)	(32 257 520)
Комиссии полученные			21 693 578	20 735 618
Комиссии выплаченные			(8 133 382)	(7 743 135)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами			(96 082)	(1 179 231)
Реализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами			1 820 468	(662 876)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			2 611 768	3 988 583
Денежные поступления от продажи кредитов	8		216 217	1 697 229
Прочие операционные доходы полученные			564 984	203 993
Расходы на содержание персонала выплаченные			(12 698 092)	(11 079 625)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные			(7 537 820)	(7 684 756)
Уплаченный налог на прибыль			(13 762 949)	(5 980 404)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			22 146 563	29 164 030
Чистое (увеличение) обязательных резервов денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации			(1 945 815)	(2 016 434)
Чистое (уменьшение)/увеличение торговых ценных бумаг			(4 821 008)	16 011 885
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в других банках			(260 116)	6 215 266
Чистое (увеличение) кредитов и авансов клиентам			(112 734 566)	(91 665 136)
Чистое уменьшение/увеличение производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов			1 229 011	(87 765)
Чистое уменьшение прочих активов			1 298 987	806 054
Чистое увеличение/(уменьшение) средств других банков			35 162 214	(3 864 858)
Чистое увеличение средств клиентов			21 505 495	114 956 827
Чистое (уменьшение) производных инструментов и прочих финансовых обязательств			(1 437 646)	(3 359 748)
Чистое (уменьшение) прочих обязательств			(1 711 040)	(2 182 216)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности			(41 567 921)	63 977 905
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов			(1 869 234)	(1 755 773)
Поступления от реализации основных средств			7 157	3 465
Приобретение инвестиционных ценных бумаг			(325 361 120)	(303 225 399)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных бумаг			348 172 019	196 714 774
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам			6 909 645	2 971 885
Дивиденды полученные			108 749	76 125
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи			–	67 735
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности			27 967 216	(105 147 188)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от материнского банка			(2 802 613)	(2 445 687)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг			(38 169)	(6 157 477)
Проценты, уплаченные по долговому ценным бумагам			–	(347 736)
Дивиденды выплаченные			(6 842 109)	(4 168 002)
Чистое (расходование) денежных средств по финансовой деятельности			(9 682 891)	(13 118 902)
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам			1 984 406	2 759 902
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			(9 877 064)	26 209 160
Изменение резерва на денежные средства и их эквиваленты			1 147	(19 334)
Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			(31 175 107)	(25 338 457)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5		225 925 613	165 339 957
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5		194 750 506	140 001 500

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. 100% уставного капитала Банка принадлежит Raiffeisen Bank International AG, которой принадлежит (36 565 обыкновенных бездокументарных акций). По состоянию на 31 декабря 2018 года: 99,96718% уставного капитала Банка (36 553 обыкновенных бездокументарных акций) принадлежит Raiffeisen Bank International AG, 0,03282% (12 обыкновенных бездокументарных акций) – Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m. b. H.

Основная деятельность

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также осуществляет инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 175 отделений (31 декабря 2018 года: 5 филиалов и 180 отделений).

По состоянию на 30 сентября 2019 года численность персонала Группы составила 9 143 человека (эквивалент полной занятости) (31 декабря 2018 года: 8 949 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, 119002, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

Валюта представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Российская Федерация (продолжение)

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

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 7,75% (с 17 сентября 2018 года) до 6,50% (с 28 октября 2019 года).

3 Основные положения учетной политики

Основа подготовки отчетности

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

На 30 сентября 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,4156 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США) и 70,3161 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей за 1 евро).

Учетная политика, использованная при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения Группой с 1 января 2019 года новых стандартов. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится ниже. Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Применение оценок в промежуточном периоде

Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании расчетной эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

4 Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Денежные средства в кассе	26 089 114	31 246 830
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 396 385	42 038 588
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских кредитных организациях		
- Российской Федерации	8 502 795	25 881 414
- других стран	89 098 436	17 417 154
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 355 702	870 594
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	23 308 074	108 472 209
За вычетом: резервов под ОКУ	–	(1 176)
Итого денежные средства и их эквиваленты	194 750 506	225 925 613

Все остатки денежных средств и их эквивалентов относятся в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки».

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	1 176
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(1 147)
Курсовые разницы	(29)
На 30 сентября 2019 г.	–

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 г.	58
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(59)
Курсовые разницы	1
На 30 сентября 2019 г.	–

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	670
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	17 959
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	(224)
Курсовые разницы	929
На 30 сентября 2018 г.	19 334

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 июля 2018 г.	19 025
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(66)
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	–
Курсовые разницы	375
На 30 сентября 2018 г.	19 334

По состоянию на 30 сентября 2019 года эквиваленты денежных средств в сумме 23 308 074 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 108 472 209 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, со справедливой стоимостью 25 510 796 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 120 002 217 тыс. руб.). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых организациях.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные еврооблигации	4 368 583	4 669 501
Корпоративные облигации	3 273 037	2 466 310
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 746 619	5 002 195
Еврооблигации Российской Федерации	572 306	6 873 564
Итого долговые ценные бумаги	10 960 545	19 011 570
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 267 875	–
Еврооблигации Российской Федерации	–	741 506
Итого торговые ценные бумаги	24 228 420	19 753 076

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих ценных бумаг.

6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг России на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года в портфеле Банка отсутствовали просроченные или обесцененные торговые ценные бумаги и остатки торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам, по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	2 049 636	938 335
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	183 759	1 105 794
За вычетом: резервов под ОКУ	(19 008)	(20 082)
Итого средства в других банках	2 214 387	2 024 047

Один из депозитов на сумму 18 931 тыс. руб. (2018 год: 19 732 тыс. руб.) относится к «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» и является полностью обесцененным.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	350	–	19 732	20 082
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(265)	1	–	(264)
Курсовые разницы	(9)	–	(801)	(810)
На 30 сентября 2019 г.	76	1	18 931	19 008

7 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 г.	52	–	18 912	18 964
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	17	1	–	18
Курсовые разницы	7	–	19	26
На 30 сентября 2019 г.	76	1	18 931	19 008

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	598	–	–	598
Чистая переоценка резервов под убытки	(548)	–	–	(548)
Курсовые разницы	(15)	–	–	(15)
На 30 сентября 2018 г.	35	–	–	35

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 июля 2018 г.	14	–	–	14
Чистая переоценка резервов под убытки	38	–	–	38
Курсовые разницы	(17)	–	–	(17)
На 30 сентября 2018 г.	35	–	–	35

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 25.

Анализ средств в других банках по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	381 432 681	343 255 446
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	299 378 206	266 762 303
Кредиты средним организациям (средний бизнес)	76 903 279	57 382 760
Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	26 526 574	22 030 949
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	784 240 740	689 431 458
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(14 477 647)	(16 024 299)
Итого кредиты и авансы клиентам	769 763 093	673 407 159

На 30 сентября 2019 года кредиты и авансы клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в следующем соотношении: кредиты корпоративным клиентам в размере 11 324 683 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 8 913 024 тыс. руб.), кредиты средним организациям в размере 6 440 477 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 3 844 066 тыс. руб.) и кредиты микро- и малому бизнесу в размере 461 002 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 260 072 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	1 396 435	3 405 410	10 707 944	514 510	16 024 299
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	926 100	(915 255)	(10 845)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(111 827)	131 908	(20 081)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(13 855)	(134 426)	148 281	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	697 475	–	697 475
Чистая переоценка резервов под убытки	(557 183)	1 107 110	2 653 652	(417 234)	2 786 345
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(326 442)	–	(326 442)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(3 806)	(1 901)	(396)	(107)	(6 210)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	–	–	6 588	–	6 588
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(4 147 810)	–	(4 147 810)
Списание	–	–	(274 388)	–	(274 388)
Курсовые разницы и прочие корректировки	(8 385)	(105 388)	(133 891)	(34 546)	(282 210)
На 30 сентября 2019 г.	1 627 479	3 487 458	9 300 087	62 623	14 477 647

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 г.	1 557 222	3 421 034	10 579 599	76 144	15 633 999
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	95 430	(91 413)	(4 017)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	757	(2 010)	1 253	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(4 663)	(1 208)	5 871	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	196 778	–	196 778
Чистая переоценка резервов под убытки	(22 058)	157 971	1 312 138	(10 611)	1 437 440
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(100 661)	–	(100 661)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(259)	(2 506)	7 353	(324)	4 264
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	–	–	–	–	–
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(2 597 681)	–	(2 597 681)
Списание	–	–	(117 501)	–	(117 501)
Курсовые разницы и прочие корректировки	1 050	5 590	16 955	(2 586)	21 009
На 30 сентября 2019 г.	1 627 479	3 487 458	9 300 087	62 623	14 477 647

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	1 141 319	2 121 910	18 174 595	420 787	21 858 611
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	441 043	(424 869)	(16 174)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(63 855)	131 542	(67 687)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(10 374)	(359 085)	369 459	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	666 363	–	666 363
Чистая переоценка резервов под убытки	(387 571)	474 036	397 773	127 158	611 396
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(485 548)	–	(485 548)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(795)	3 799	(18 016)	227	(14 785)
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(1 410 071)	(114 077)	(1 524 148)
Списание	–	–	(798 648)	–	(798 648)
Курсовые разницы	18 736	37 233	610 738	16 070	682 777
На 30 сентября 2018 г.	1 138 503	1 984 566	17 422 784	450 165	20 996 018

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 июля 2018 г.	1 046 210	2 231 395	17 691 798	462 233	21 431 636
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	21 974	(27 183)	5 209	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	1 047	6 989	(8 036)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(2 518)	(231 042)	233 560	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	102 064	–	102 064
Чистая переоценка резервов под убытки	69 651	(905)	332 519	93 024	494 289
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(161 844)	–	(161 844)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(783)	(721)	(3 874)	(4)	(5 382)
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(862 957)	(114 077)	(977 034)
Списание	–	–	(116 074)	–	(116 074)
Курсовые разницы	2 922	6 033	210 419	8 989	228 363
На 30 сентября 2018 г.	1 138 503	1 984 566	17 422 784	450 165	20 996 018

Резерв под обесценение кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, отличается от представленного в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период в связи с получением суммы в размере 401 338 тыс. руб., ранее списанной как безнадежная задолженность (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 332 427 тыс. руб.). Эта сумма была отражена непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 3 008 815 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 2 421 270 тыс. руб.), и получил в обмен на них денежные средства в сумме 216 217 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 1 697 229 тыс. руб.) и другие активы балансовой стоимостью 279 961 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 330 383 тыс. руб.). На дату продажи в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 2 797 297 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 758 313 тыс. руб.). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от прекращения признания и изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 284 660 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 364 655 тыс. руб.). Снижение суммы резервов в результате прекращения признания кредитов в категории «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» в сумме 4 147 810 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, включает в себя сумму резервов: 1 205 106 тыс. руб., признание которой было прекращено в результате существенных изменений договорных условий по кредитам трех крупных корпоративных клиентов, что повлекло за собой признание приобретенных или созданных обесцененных активов без первоначальных резервов.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	299 378 206	38,17%	266 762 303	38,69%
Производство	172 005 438	21,93%	168 956 088	24,51%
Торговля	109 983 718	14,02%	98 793 939	14,33%
Горнодобывающая промышленность	53 822 807	6,86%	43 314 489	6,28%
Транспорт, складское хранение и связь	48 505 652	6,19%	24 921 265	3,61%
Недвижимость	41 543 124	5,30%	34 091 490	4,94%
Электро-, газо- и водоснабжение	17 589 174	2,24%	18 261 078	2,65%
Сельское хозяйство, охотничье и лесное хозяйство	15 443 927	1,97%	13 075 278	1,90%
Финансовые услуги	10 474 888	1,34%	5 648 980	0,82%
Здравоохранение и социальные услуги	3 760 028	0,48%	4 526 149	0,66%
Гостиничный бизнес и рестораны	3 525 026	0,45%	3 432 181	0,50%
Прочее	8 208 752	1,05%	7 648 218	1,11%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	784 240 740	100,00%	689 431 458	100,00%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Крупные предприятия					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	196 407	–	–	–	196 407
Отличная кредитоспособность	43 323 349	14 703 091	–	–	58 026 440
Очень высокая кредитоспособность	66 110 967	17 798 272	–	–	83 909 239
Высокая кредитоспособность	61 272 263	23 665 149	–	–	84 937 412
Устойчивая кредитоспособность	80 140 152	5 519 611	–	–	85 659 763
Средняя кредитоспособность	48 444 446	3 354 264	–	–	51 798 710
Посредственная кредитоспособность	5 543 291	840 472	–	–	6 383 763
Низкая кредитоспособность	1 088 925	1 052 379	–	–	2 141 304
Очень низкая кредитоспособность	–	303	–	–	303
Без рейтинга	–	3 086	–	–	3 086
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	306 119 800	66 936 627	–	–	373 056 427
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	205 987	–	–	–	205 987
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	205 987	–	–	–	205 987
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	547 280	5 752 857	6 300 137
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	285 017	–	285 017
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	718 313	866 798	1 585 111
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	1 550 610	6 619 655	8 170 265
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	306 325 787	66 936 627	1 550 610	6 619 655	381 432 679
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(316 506)	(1 204 422)	(1 030 108)	(13 917)	(2 564 953)
Итого кредиты и авансы клиентам	306 009 281	65 732 205	520 502	6 605 738	378 867 726

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты среднему бизнесу и ММБ					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	263 570	–	–	–	263 570
Отличная кредитоспособность	100 914	–	–	–	100 914
Очень высокая кредитоспособность	128 097	–	–	–	128 097
Высокая кредитоспособность	1 024 731	–	–	–	1 024 731
Устойчивая кредитоспособность	19 072 629	92 271	–	–	19 164 900
Средняя кредитоспособность	57 523 539	998 499	–	–	58 522 038
Посредственная кредитоспособность	16 018 506	1 932 259	–	–	17 950 765
Низкая кредитоспособность	1 494 692	469 300	–	–	1 963 992
Очень низкая кредитоспособность	–	321 532	–	–	321 532
Без рейтинга	955 104	55	–	–	955 159
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	96 581 782	3 813 916	–	–	100 395 698
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	276 067	61 997	–	–	338 064
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	125 355	–	–	125 355
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	74 959	–	–	74 959
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	276 067	262 311	–	–	538 378
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	329 815	–	329 815
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	52 928	–	52 928
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	6 067	–	6 067
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	23 363	–	23 363
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	264 699	–	264 699
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	488 333	–	488 333
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	1 330 574	–	1 330 574
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	2 495 779	–	2 495 779
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	96 857 849	4 076 227	2 495 779	–	103 429 855
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(424 921)	(60 805)	(1 488 045)	–	(1 973 771)
Итого кредиты и авансы клиентам	96 432 928	4 015 422	1 007 734	–	101 456 084

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Крупные предприятия					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	217 952	–	–	–	217 952
Отличная кредитоспособность	47 482 190	8 610 808	–	–	56 092 998
Очень высокая кредитоспособность	43 720 645	43 747 354	–	–	87 467 999
Высокая кредитоспособность	47 185 532	15 608 978	–	–	62 794 510
Устойчивая кредитоспособность	69 295 744	5 153 122	–	–	74 448 866
Средняя кредитоспособность	41 422 183	3 367 037	–	–	44 789 220
Посредственная кредитоспособность	2 517 733	2 082 691	–	–	4 600 424
Низкая кредитоспособность	1 173 316	1 531 097	–	–	2 704 413
Очень низкая кредитоспособность	–	–	–	–	–
Без рейтинга	–	118 844	–	–	118 844
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	253 015 295	80 219 931	–	–	333 235 226
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	–	–	–	–	–
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	4 201 679	4 015 228	8 216 907
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	80 724	–	80 724
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	143 071	–	143 071
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	709 444	870 074	1 579 518
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	5 134 918	4 885 302	10 020 220
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	253 015 295	80 219 931	5 134 918	4 885 302	343 255 446
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(262 528)	(1 388 129)	(2 028 404)	(471 034)	(4 150 095)
Итого кредиты и авансы клиентам	252 752 767	78 831 802	3 106 514	4 414 268	339 105 351

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты среднему бизнесу и ММБ					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	–	–	–	–	–
Отличная кредитоспособность	–	–	–	–	–
Очень высокая кредитоспособность	6 044	–	–	–	6 044
Высокая кредитоспособность	725 531	94 632	–	–	820 163
Устойчивая кредитоспособность	13 682 445	65 589	–	–	13 748 034
Средняя кредитоспособность	36 240 355	1 852 385	–	–	38 092 740
Посредственная кредитоспособность	19 759 434	1 473 502	–	–	21 232 936
Низкая кредитоспособность	1 659 672	920 612	–	–	2 580 284
Очень низкая кредитоспособность	3 521	167 033	–	–	170 554
Без рейтинга	259 865	–	–	–	259 865
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	72 336 867	4 573 753	–	–	76 910 620
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	50 703	37 727	–	–	88 430
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	75 125	–	–	75 125
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	15 079	–	–	15 079
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	50 703	127 931	–	–	178 634
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	238 099	–	238 099
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	146 792	–	146 792
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	6 585	–	6 585
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	231 826	–	231 826
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	358 422	–	358 422
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	390 742	–	390 742
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	951 989	–	951 989
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	2 324 455	–	2 324 455
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	72 387 570	4 701 684	2 324 455	–	79 413 709
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(329 602)	(43 555)	(1 217 085)	–	(1 590 242)
Итого кредиты и авансы клиентам	72 057 968	4 658 129	1 107 370	–	77 823 467

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Ипотечные кредиты					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	70 129 884	929 691	–	–	71 059 575
Отличная кредитоспособность	35 142 425	1 574 670	–	–	36 717 095
Очень высокая кредитоспособность	10 945 354	2 234 912	–	–	13 180 266
Высокая кредитоспособность	3 967 051	1 332 983	–	–	5 300 034
Устойчивая кредитоспособность	1 124 378	1 116 307	–	–	2 240 685
Средняя кредитоспособность	148 024	1 059 230	–	–	1 207 254
Посредственная кредитоспособность	71 413	652 435	–	–	723 848
Низкая кредитоспособность	26 705	361 997	–	–	388 702
Очень низкая кредитоспособность	8 066	196 353	–	–	204 419
Без рейтинга	–	298 974	–	–	298 974
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	121 563 300	9 757 552	–	–	131 320 852
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	100 124	719 621	–	–	819 745
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	243 498	–	–	243 498
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	75 486	–	–	75 486
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	100 124	1 038 605	–	–	1 138 729
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	493 625	241 083	734 708
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	121 099	22 471	143 570
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	64 376	16 198	80 574
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	49 793	16 987	66 780
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	94 610	24 367	118 977
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	112 969	19 985	132 954
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	520 004	57 501	577 505
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	1 456 476	398 592	1 855 068
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	121 663 424	10 796 157	1 456 476	398 592	134 314 649
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(81 605)	(345 077)	(759 235)	(35 517)	(1 221 434)
Итого кредиты и авансы клиентам	121 581 819	10 451 080	697 241	363 075	133 093 215

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Прочие розничные кредиты					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	6 324 481	250 849	–	–	6 575 330
Отличная кредитоспособность	15 780 583	663 002	–	–	16 443 585
Очень высокая кредитоспособность	32 876 426	1 721 392	–	–	34 597 818
Высокая кредитоспособность	43 253 444	4 945 674	–	–	48 199 118
Устойчивая кредитоспособность	24 889 216	5 332 579	–	–	30 221 795
Средняя кредитоспособность	7 743 355	4 791 860	–	–	12 535 215
Посредственная кредитоспособность	951 472	2 011 049	–	–	2 962 521
Низкая кредитоспособность	28 531	955 151	–	–	983 682
Очень низкая кредитоспособность	325	739 716	–	–	740 041
Без рейтинга	–	674 054	–	–	674 054
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	131 847 833	22 085 326	–	–	153 933 159
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	968 589	2 317 352	–	–	3 285 941
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	651 362	–	–	651 362
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	392 490	–	–	392 490
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	968 589	3 361 204	–	–	4 329 793
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	259 642	19 027	278 669
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	69 392	3 840	73 232
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	67 135	1 873	69 008
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	102 076	3 446	105 522
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	1 241 633	9 559	1 251 192
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	1 992 145	15 792	2 007 937
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	3 011 113	3 932	3 015 045
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	6 743 136	57 469	6 800 605
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	132 816 422	25 446 530	6 743 136	57 469	165 063 557
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(804 447)	(1 877 154)	(6 022 699)	(13 189)	(8 717 489)
Итого кредиты и авансы клиентам	132 011 975	23 569 376	720 437	44 280	156 346 068

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Ипотечные кредиты					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	46 188 653	770 787	–	–	46 959 440
Отличная кредитоспособность	38 409 357	1 404 517	–	–	39 813 874
Очень высокая кредитоспособность	14 771 006	1 864 700	–	–	16 635 706
Высокая кредитоспособность	3 941 472	2 290 627	–	–	6 232 099
Устойчивая кредитоспособность	1 626 629	1 350 258	–	–	2 976 887
Средняя кредитоспособность	263 992	1 164 802	–	–	1 428 794
Посредственная кредитоспособность	62 681	652 240	–	–	714 921
Низкая кредитоспособность	–	404 822	–	–	404 822
Очень низкая кредитоспособность	–	212 962	–	–	212 962
Без рейтинга	–	68 014	–	–	68 014
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	105 263 790	10 183 729	–	–	115 447 519
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	37 857	392 957	–	–	430 814
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	107 096	–	–	107 096
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	23 932	–	–	23 932
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	37 857	523 985	–	–	561 842
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	498 947	268 340	767 287
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	95 317	26 894	122 211
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	75 632	4 861	80 493
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	71 261	537	71 798
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	132 411	16 302	148 713
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	178 179	40 141	218 320
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	883 072	56 345	939 417
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	1 934 819	413 420	2 348 239
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	105 301 647	10 707 714	1 934 819	413 420	118 357 600
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(59 387)	(309 427)	(1 287 849)	(30 389)	(1 687 052)
Итого кредиты и авансы клиентам	105 242 260	10 398 287	646 970	383 031	116 670 548

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Прочие розничные кредиты					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	6 640 775	247 962	–	–	6 888 737
Отличная кредитоспособность	15 038 091	517 683	–	–	15 555 774
Очень высокая кредитоспособность	28 368 020	1 670 394	–	–	30 038 414
Высокая кредитоспособность	35 997 453	4 853 667	–	–	40 851 120
Устойчивая кредитоспособность	23 439 584	5 845 008	–	–	29 284 592
Средняя кредитоспособность	7 542 928	3 945 893	–	–	11 488 821
Посредственная кредитоспособность	1 121 379	1 739 992	–	–	2 861 371
Низкая кредитоспособность	47 219	947 865	–	–	995 084
Очень низкая кредитоспособность	11 026	797 002	–	–	808 028
Без рейтинга	–	572 102	–	–	572 102
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	118 206 475	21 137 568	–	–	139 344 043
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	437 905	1 160 224	–	–	1 598 129
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	432 237	–	–	432 237
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	260 015	–	–	260 015
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	437 905	1 852 476	–	–	2 290 381
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	324 461	23 627	348 088
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	68 047	2 043	70 090
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	61 911	803	62 714
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	81 960	852	82 812
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	838 747	4 802	843 549
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	1 489 172	7 045	1 496 217
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	3 860 822	5 988	3 866 810
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	6 725 120	45 160	6 770 280
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	118 644 380	22 990 044	6 725 120	45 160	148 404 704
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(744 918)	(1 664 299)	(6 174 606)	(13 087)	(8 596 910)
Итого кредиты и авансы клиентам	117 899 462	21 325 745	550 514	32 073	139 807 794

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в Примечании 25. Анализ кредитов и авансов клиентам по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам РЕПО, включают в себя следующее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации ЦБ РФ	80 758 145	–
Корпоративные еврооблигации	20 214 205	13 591 444
Корпоративные облигации	6 340 326	6 165 123
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 905 505	2 905 862
За вычетом: резерва на обесценение	(305 105)	(181 146)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	109 913 076	22 481 283
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации ЦБ РФ	–	97 343 113
Корпоративные облигации	3 230 569	4 494 557
Облигации федерального займа (ОФЗ)	156 860	147 099
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные акции	130 256	132 848
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед Центральным банком		
Облигации ЦБ РФ	–	8 134 514
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 517 685	110 252 131
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 333 979	7 806 188
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 333 979	7 806 188
Итого инвестиционные ценные бумаги	118 764 740	140 539 602

9 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	2 952	178 194	181 146
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	911	(911)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(1 032)	1 032	–
Новые активы созданные или приобретенные	1 803	98 321	100 124
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(3 345)	33 484	30 139
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(272)	–	(272)
Курсовые разницы	(2)	(6 030)	(6 032)
На 30 сентября 2019 г.	1 015	304 090	305 105

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	11 986	11 986
Новые активы созданные или приобретенные	350	350
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(9 451)	(9 451)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(525)	(525)
На 30 сентября 2019 г.	2 360	2 360

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 г.	1 071	281 947	283 018
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	–	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	–	–	–
Новые активы созданные или приобретенные	869	19 435	20 304
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(652)	(2 149)	(2 801)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(272)	–	(272)
Курсовые разницы	(1)	4 857	4 856
На 30 сентября 2019 г.	1 015	304 090	305 105

9 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 г.	3 255	3 255
Новые активы созданные или приобретенные	–	–
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(884)	(884)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(11)	(11)
На 30 сентября 2019 г.	2 360	2 360

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	2 980	2 980
Новые активы созданные или приобретенные	7 057	7 057
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(4 955)	(4 955)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(174)	(174)
На 30 сентября 2018 г.	4 908	4 908

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	141	141
Новые активы созданные или приобретенные	1 340	1 340
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	961	961
На 30 сентября 2018 г.	2 442	2 442

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 июля 2018 г.	5 486	5 486
Новые активы созданные или приобретенные	5 028	5 028
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(5 316)	(5 316)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(174)	(174)
Курсовые разницы	(116)	(116)
На 30 сентября 2018 г.	4 908	4 908

9 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 июля 2018 г.	3 368	3 368
Новые активы созданные или приобретенные	1 340	1 340
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(2 266)	(2 266)
На 30 сентября 2018 г.	2 442	2 442

В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными, и характеризуются высоким кредитным рейтингом.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиций раскрыта в Примечании 25.

10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатель будет продолжать классифицировать аренду как операционную и финансовую аналогично принципам МСФО (IAS) 17. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды в тех случаях, когда Группа выступала в качестве арендодателя.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Дата первого применения – 1 января 2019 года. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Группа также будет использовать освобождения, предложенные в отношении признания договоров аренды, срок которых на дату начала аренды истекает в течение 12 месяцев и которые не предусматривают опциона на покупку («краткосрочная аренда»), а также в отношении признания договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (увеличение/(уменьшение) показателей):

(в тысячах российских рублей)

1 января 2019 г.

Активы

Активы в форме права пользования	4 248 000
Прочие активы (предоплата)	(209 462)

Итого активы

4 038 538

Обязательства

Обязательства по аренде	4 038 538
Отложенное налоговое обязательство	–

Итого обязательства

4 038 538

Чистое влияние на собственный капитал

–

У Группы есть договоры аренды помещений, земли, а также офисного и компьютерного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Группы отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибылях или убытках линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и торговой и прочей кредиторской задолженности соответственно.

После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

Аренда, ранее учитываемая в качестве операционной аренды

Группа отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на величину соответствующих заранее осуществленных арендных платежей, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

С учетом вышесказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- ▶ Активы в форме права пользования на сумму 4 248 000 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- ▶ Дополнительные обязательства по аренде на сумму 4 038 538 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- ▶ Было прекращено признание предоплаты на сумму 209 462 тыс. руб., связанной с операционной арендой, отраженной в предыдущих периодах.
- ▶ Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тыс. руб.

10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)**Аренда, ранее учитываемая в качестве операционной аренды (продолжение)**

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	465 629
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	9,36%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	457 423
За вычетом:	
обязательств по краткосрочной аренде	(945)
обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	—
Плюс:	
обязательства по договорам аренды, которые ранее были классифицированы как финансовая аренда	—
Платежи, которые осуществлялись в периоды опциона на продление, на 31 декабря 2018 г.	3 582 060
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	4 038 538

Ниже представлена новая учетная политика Группы в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с даты первого применения стандарта:

Активы в форме права пользования

Группа отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Группа получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)**Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью**

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. евро). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Активы в форме права пользования			Обязательство по аренде
	Помещения и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
На 1 января 2019 г.	4 136 447	111 553	4 248 000	4 038 538
Поступления	1 048 149	–	1 048 149	1 048 149
Выбытия	(17 289)	(188)	(17 477)	(17 656)
Расходы по амортизации	(775 412)	(14 042)	(789 454)	–
Процентные расходы				265 276
Курсовая разница				(21 399)
Платежи				(866 642)
На 30 сентября 2019 г.	4 391 895	97 323	4 489 218	4 446 266

10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы в форме права пользования			Обязательство по аренде
	Помещения и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Итого	
На 1 июля 2019 г.	4 174 868	102 062	4 276 930	4 225 922
Поступления	482 151	–	482 151	482 151
Выбытия	(3 028)	–	(3 028)	(3 207)
Расходы по амортизации	(262 096)	(4 739)	(266 835)	–
Процентные расходы				88 204
Курсовая разница				(1 033)
Платежи				(345 771)
На 30 сентября 2019 г.	4 391 895	97 323	4 489 218	4 446 266

11 Производные инструменты и прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	7 349 474	24 524 801
- Валютно-процентные свопы	4 013 974	14 342 361
- Валютные свопы	2 316 103	10 006 865
- Валютные форварды	697 125	79 551
- Валютные опционы	322 272	96 024
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	6 591 055	3 642 931
- Процентные свопы	6 590 668	3 642 931
- Форварды с ценными бумагами	387	–
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	3 773 178	5 459 025
Платежи в рамках приобретения оборудования для передачи в лизинг	2 346 731	1 514 781
Торговая дебиторская задолженность	244 211	842 076
Прочее	696 078	499 752
Итого производные инструменты и прочие финансовые активы	21 000 727	36 483 366

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при его наличии.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года производные инструменты и прочие финансовые активы Группы не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами, расчеты по которым осуществляются на нетто основе, с контрагентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже высокого (см. Примечание 22).

Информация о справедливой стоимости каждой категории производных инструментов и прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 25. Анализ производных инструментов и прочих финансовых активов по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	36 635 200	15 633 240
Краткосрочные депозиты других банков	8 386 481	7 871 510
Долгосрочные депозиты других банков	26 369	735 372
Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с прочими финансовыми организациями	21 989 927	704 637
Кредиты ЦБ РФ	548 739	8 996 553
Итого средства других банков	67 586 716	33 941 312

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости. См. Примечание 25.

По состоянию на 30 сентября 2019 года средства других банков не включали обязательства по кредитам ЦБ РФ, обеспеченным ценными бумагами (31 декабря 2018 года: 8 113 120 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед ЦБ РФ, составила 8 134 514 тыс. руб.

По состоянию на 30 сентября 2019 года средства других банков включали обязательства в сумме 21 989 927 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 704 637 тыс. руб.) по договорам РЕПО. На 30 сентября 2019 года справедливая стоимость торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 23 669 030 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 741 506 тыс. руб.). Из них 13 267 875 тыс. руб. являются торговыми ценными бумагами, принадлежащими группе, а 10 401 155 тыс. руб. – ценными бумагами, приобретенными ранее группой в рамках обратного РЕПО.

Анализ средств других банков по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	794 096	766 244
- Срочные депозиты	814 994	1 012 297
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	236 517 382	216 381 498
- Срочные депозиты	156 828 628	187 509 075
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	337 934 934	353 574 577
- Срочные депозиты	125 257 778	113 159 714
Итого средства клиентов	858 147 812	872 403 405

13 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2019 года совокупная сумма остатков по двадцати крупнейшим клиентам составляла 79 450 880 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 110 504 551 тыс. руб.), или 9,3% (31 декабря 2018 года: 12,7%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 7 634 809 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 4 377 543 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 24.

По состоянию на 30 сентября 2019 года средства клиентов включали депозиты в сумме 2 372 130 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 2 477 067 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 24.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 30 сентября 2019 года представлена в Примечании 25.

Анализ средств клиентов по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Средства клиентов – физических лиц (розничные)	463 192 712	466 734 291
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	272 997 713	289 045 665
Средства клиентов из микро- и малого бизнеса (ММБ)	68 727 823	64 673 662
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	51 620 474	50 171 246
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	1 609 090	1 778 541
Итого средства клиентов	858 147 812	872 403 405

14 Срочные заемные средства от материнского банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Субординированные кредиты от материнского банка	34 141 172	36 949 036
Итого срочные заемные средства от материнского банка	34 141 172	36 949 036

В сентябре 2014 года Группа привлекла два субординированных кредита от материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тыс. долл. США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако лишь в случае предварительного разрешения от кредитора и ежегодного предварительного разрешения в письменной форме от ЦБ РФ по истечении 5 лет с даты включения кредита в состав собственных средств и каждого последующего года после этой даты. Кредит в сумме 165 091 тыс. долл. США имеет срок погашения 27 сентября 2021 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

14 Срочные заемные средства от материнского банка (продолжение)

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от материнского банка в сумме 228 160 тыс. долл. США. Срок погашения кредита наступает 22 апреля 2020 года. Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

Информация по справедливой стоимости срочных заемных средств от материнского банка на 30 сентября 2019 года представлена в Примечании 25.

Анализ срочных заемных средств от материнского банка и прочих финансовых организаций по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

15 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	10 335 960	14 463 348
- Валютно-процентные свопы	4 855 400	7 480 934
- Валютные свопы	4 813 586	6 316 956
- Валютные форварды	351 849	568 835
- Валютные опционы	315 125	96 623
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	5 707 145	1 905 513
- Процентные свопы	5 707 114	1 905 513
- Форварды с ценными бумагами	31	—
Короткая позиция по торговым активам	5 421 635	5 065 216
Прочие начисленные расходы	3 961 816	3 740 060
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 706 039	1 667 576
Авансы от лизингополучателей и прочие финансовые обязательства	903 401	878 047
Торговая кредиторская задолженность	216 402	116 538
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	204 879	221 163
Незавершенные операции со средствами клиентов Группы	69 168	119 702
Расчеты по конверсионным операциям	1 381	41 917
Прочее	411 281	268 868
Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства	28 939 107	28 487 948

Короткая позиция по торговым активам – это сделки по продаже облигаций, которые Банк получил в залог в рамках сделок обратного РЕПО и в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера раскрыты в Примечании 24.

Анализ производных инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>				
Кредиты и авансы физическим лицам	28 507 746	9 860 786	25 795 121	9 281 053
Кредиты и авансы юридическим лицам	26 313 428	9 355 919	19 308 757	6 754 455
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 575 565	270 079	583 711	296 460
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 005 120	1 725 971	1 341 446	609 219
Денежные средства и их эквиваленты	2 109 148	867 218	1 826 266	561 143
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	1 560 275	215 603	3 113 996	754 180
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	319 466	95 923	477 637	159 363
Средства в других банках	168 791	50 343	137 670	60 461
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Процентные свопы	17 358 693	5 630 548	9 894 630	3 744 900
Валютные свопы	4 911 019	1 896 343	3 866 322	1 383 381
Валютно-процентные свопы	4 705 755	1 414 630	3 228 809	1 102 826
Торговые ценные бумаги	972 260	437 731	2 739 149	700 051
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	487 180	149 638	2 345 853	1 350 206
Итого процентные доходы	93 994 446	31 970 732	74 659 367	26 757 698
Процентные расходы				
Процентные свопы	17 282 162	5 548 933	9 786 839	3 753 087
Валютные свопы	11 848 596	3 341 916	8 768 028	3 573 553
Срочные депозиты юридических лиц	5 573 716	2 314 389	2 320 379	813 024
Текущие/расчетные счета	4 893 567	1 628 945	4 624 688	1 579 149
Валютно-процентные свопы	4 132 728	1 439 507	3 158 027	1 129 146
Срочные депозиты физических лиц	3 154 928	1 218 061	2 675 432	772 031
Срочные заемные средства от материнского банка	2 664 050	857 827	2 486 309	911 896
Срочные депозиты других банков	1 362 314	423 968	1 720 050	428 623
Процентные расходы по короткой позиции по торговым облигациям	455 991	118 777	114 835	1 212
Обязательства по аренде	265 277	88 204	–	–
Процентные расходы от сделок РЕПО	167 895	74 952	12 400	7 742
Корреспондентские счета других банков	144 668	74 981	48 883	26 896
Депозиты ЦБ РФ	79 391	21 892	106 100	41 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	237	11	304 417	115
Итого процентные расходы	52 025 520	17 152 363	36 126 387	13 038 132
Чистые процентные доходы	41 968 926	14 818 369	38 532 980	13 719 566

17 Комиссионные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	10 378 500	3 685 526	10 100 076	3 681 197
Комиссия по расчетным операциям	4 335 892	1 686 310	3 435 416	1 312 740
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 609 138	580 018	1 336 079	478 316
Комиссионный доход по страхованию	1 460 814	471 461	1 385 550	490 816
Операции доверительного управления	1 110 421	426 113	960 899	366 684
Комиссия по кредитным линиям	877 528	558 702	235 247	84 458
Комиссия по экспортным операциям	835 868	304 938	691 261	260 162
Комиссия по кассовым операциям	706 973	243 035	684 359	244 760
Комиссия по операциям с ценными бумагами	592 999	216 648	539 557	177 011
Доход от консультационных услуг	268 985	54 028	219 093	70 687
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	266 968	85 667	361 068	100 930
Прочее	430 562	154 444	387 024	136 734
Итого комиссионные доходы	22 874 648	8 466 890	20 335 629	7 404 495
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	6 738 442	2 174 849	6 626 597	2 438 758
Комиссия по расчетным операциям	424 015	140 595	340 787	125 467
Комиссия за агентские услуги	393 129	126 517	233 889	85 908
Комиссия по кассовым операциям	237 410	69 593	243 331	95 210
Комиссия по операциям с ценными бумагами	153 928	52 808	132 978	49 104
Комиссия по трансфертным платежам	84 351	27 519	74 289	30 801
Комиссия по кредитным линиям	5 733	44	28 312	10 931
Прочее	119 448	58 671	62 952	27 556
Итого комиссионные расходы	8 156 456	2 650 596	7 743 135	2 863 735
Чистые комиссионные доходы	14 718 192	5 816 294	12 592 494	4 540 760

18 Нереализованные расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды	834 560	(601 289)	(514 113)	(102 189)
Процентные свопы	376 971	(269 669)	(93 374)	(19 619)
Валютные опционы	7 747	(15 156)	(810)	(887)
Форварды с ценными бумагами	357	(369)	1 444	5 313
Валютные свопы	(6 187 392)	1 781 068	(2 528 256)	(2 870 306)
Валютно-процентные свопы	(7 468 428)	(1 207 997)	(6 027 630)	(329 982)
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(12 436 185)	(313 412)	(9 162 739)	(3 317 670)

19 Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды	1 221 972	479 800	(737 511)	(414 190)
Валютно-процентные свопы	399 261	399 261	–	–
Валютные опционы	199 179	179 284	21 086	8 550
Индексные фьючерсы	56	–	(2 918)	(761)
Процентные свопы	–	–	56 467	–
Итого реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	1 820 468	1 058 345	(662 876)	(406 401)

20 Административные и прочие операционные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	14 200 014	4 822 742	12 495 885	4 130 867
Отчисления на страхование вкладов	2 460 493	826 663	1 883 375	657 126
Амортизация нематериальных активов	1 461 198	463 888	1 369 762	429 775
Реклама и маркетинг	1 436 866	591 623	1 332 846	527 770
ИТ-услуги	1 061 451	385 159	1 213 983	432 981
Амортизация основных средств	1 033 337	477 890	767 620	255 616
Расходы на содержание основных средств	1 001 131	399 111	917 686	321 128
Амортизация активов в форме права пользования	789 454	266 835	–	–
Профессиональные услуги	428 647	154 209	421 448	145 374
Налоги, за исключением налога на прибыль	334 628	119 891	187 466	62 235
Расходы на услуги связи	249 545	101 125	226 567	81 935
Расходы по охране	149 330	55 692	142 113	56 370
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	89 994	3 999	–	–
Расходы на аренду	–	–	1 105 915	416 846
Прочее	970 708	316 527	759 615	222 173
Итого административные и прочие операционные расходы	25 666 796	8 985 354	22 878 281	7 740 196

21 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняет Правление Группы.

21 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- ▶ 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 инструмента, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым организациям, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-подразделениям, но и по семи географическим регионам («хабам»), расположенным в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка 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 «Основные положения 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 межсегментной системы трансфертного ценообразования; (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 Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется руководству, принимающему операционные решения, без учета межсегментных активов и обязательств.

21 Сегментный анализ (продолжение)

(2) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные услуги	478 097 094	414 189 434
Розничные услуги	318 235 901	283 065 229
Собственные операции банка	372 578 246	428 770 424
Итого активы бизнес-подразделений	1 168 911 241	1 126 025 087
Корпоративные услуги	297 612 820	304 615 384
Розничные услуги	533 898 004	534 184 168
Собственные операции банка	169 909 875	141 457 401
Итого обязательства бизнес-подразделений	1 001 420 699	980 256 953

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

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги (неаудирован- ные данные)	Розничные услуги (неаудирован- ные данные)	Собственные операции (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	24 699 913	31 142 388	37 961 070	93 803 371
Процентные расходы	(6 527 662)	(6 383 059)	(38 800 685)	(51 711 406)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(8 711 875)	(573 206)	9 285 081	–
Чистый результат комиссионных операций	5 733 879	13 658 950	1 281 266	20 674 095
Резерв под обесценение кредитов	70 111	(2 662 997)	(26 705)	(2 619 591)
Результат торговых операций	(141 424)	5 773	2 282 446	2 146 795
Общехозяйственные и административные расходы	(5 005 030)	(18 778 062)	(975 440)	(24 758 532)
Прочий операционный доход/(убыток)	3 828	(111 488)	(297 464)	(405 124)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	10 121 740	16 298 299	10 709 569	37 129 608
Налог на прибыль	–	–	–	(8 580 894)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	10 121 740	16 298 299	10 709 569	28 548 714

21 Сегментный анализ (продолжение)

(2) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	8 566 512	10 926 203	12 260 510	31 753 225
Процентные расходы	(2 485 653)	(2 357 106)	(12 095 586)	(16 938 345)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(2 735 452)	(416 791)	3 152 243	–
Чистый результат комиссионных операций	2 086 261	5 354 112	502 340	7 942 713
Резерв под обесценение кредитов	(494 449)	(826 172)	(9 147)	(1 329 768)
Результат торговых операций	(46 065)	(24 510)	306 054	235 479
Общехозяйственные и административные расходы	(1 711 686)	(6 521 565)	(339 891)	(8 573 142)
Прочий операционный доход/(убыток)	(33 134)	(81 951)	(184 949)	(300 034)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	3 146 334	6 052 220	3 591 574	12 790 128
Налог на прибыль	–	–	–	(3 352 062)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	3 146 334	6 052 220	3 591 574	9 438 066

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	18 466 801	27 765 830	27 696 849	73 929 480
Процентные расходы	(3 899 060)	(5 098 852)	(26 305 831)	(35 303 743)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(6 595 760)	(490 380)	7 086 140	–
Чистый результат комиссионных операций	4 628 391	11 804 885	883 155	17 316 431
Резерв под обесценение кредитов	1 139 125	(1 367 596)	(62 609)	(291 080)
Результат торговых операций	434 022	298 144	460 807	1 192 973
Общехозяйственные и административные расходы	(4 266 910)	(17 110 958)	(1 095 981)	(22 473 849)
Прочий операционный доход	2 325	–	443 003	445 328
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	9 908 934	15 801 073	9 105 533	34 815 540
Налог на прибыль	–	–	–	(7 495 874)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	9 908 934	15 801 073	9 105 533	27 319 666

21 Сегментный анализ (продолжение)**(2) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений (продолжение)**

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	6 482 655	9 952 360	10 245 787	26 680 802
Процентные расходы	(1 381 741)	(1 611 226)	(9 970 899)	(12 963 866)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(2 400 253)	(251 249)	2 651 502	–
Чистый результат комиссионных операций	1 540 056	4 367 835	441 192	6 349 083
Резерв под обесценение кредитов	48 076	(372 676)	(73 786)	(398 386)
Результат торговых операций	158 125	138 120	350 804	647 049
Общехозяйственные и административные расходы	(1 449 783)	(5 861 748)	(287 584)	(7 599 115)
Прочий операционный убыток	1 201	(117)	(5 051)	(3 967)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	2 998 336	6 361 299	3 351 965	12 711 600
Налог на прибыль	–	–	–	(2 735 019)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	2 998 336	6 361 299	3 351 965	9 976 581

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. С учетом местонахождения клиентов, по существу, все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Капитальные затраты	1 869 234	3 060 813
Соотношение затрат и доходов	39,19%	41,04%
Средняя величина собственного капитала	156 595 351	131 084 054
Доходность на собственный капитал до налога	31,69%	32,44%
Доходность на собственный капитал после налога	24,38%	25,74%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов.

21 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Группы на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Головной офис	370 588 339	427 444 359
Москва	431 140 673	385 771 483
Центральный регион	34 811 702	29 027 070
Северо-Запад	107 610 211	93 139 966
Сибирь	56 874 285	46 680 658
Юг	44 087 698	40 387 487
Урал	49 875 102	41 275 083
Волжский регион	73 923 231	62 298 981
Итого активы географических хабов	1 168 911 241	1 126 025 087
Головной офис	128 972 410	108 602 619
Москва	577 980 496	579 027 270
Центральный регион	18 960 233	26 920 877
Северо-Запад	142 273 951	121 841 465
Сибирь	33 245 785	56 924 670
Юг	29 051 155	27 165 553
Урал	27 896 292	26 843 485
Волжский регион	43 040 377	32 931 014
Итого обязательства географических хабов	1 001 420 699	980 256 953

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

21 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	37 837 936	27 372 449	2 923 362	8 247 493	4 496 353	3 752 318	3 573 696	5 599 764	93 803 371
Процентные расходы	(37 794 553)	(9 284 021)	(301 171)	(1 832 935)	(452 940)	(421 325)	(777 112)	(847 349)	(51 711 406)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	7 673 802	1 236 410	(1 071 348)	(1 128 479)	(1 925 021)	(1 549 808)	(961 635)	(2 273 921)	–
Чистый результат комиссионных операций	404 235	11 747 533	966 217	3 425 974	1 012 934	1 061 141	836 320	1 219 741	20 674 095
Резерв под обесценение кредитов	(29 364)	(639 290)	(202 447)	(454 824)	(359 542)	(365 372)	(268 511)	(300 241)	(2 619 591)
Результат торговых операций	2 249 673	(80 381)	21 514	(28 882)	(4 910)	2 882	(18 265)	5 164	2 146 795
Общехозяйственные и административные расходы	(527 176)	(11 937 367)	(1 393 227)	(3 897 895)	(1 835 575)	(1 558 856)	(1 506 260)	(2 102 176)	(24 758 532)
Прочий операционный доход	(405 124)	–	–	–	–	–	–	–	(405 124)
Итого результат географических хабов до налогообложения	9 409 429	18 415 333	942 900	4 330 452	931 299	920 980	878 233	1 300 982	37 129 608
Налог на прибыль	(8 580 894)	–	–	–	–	–	–	–	(8 580 894)
Итого результат географических хабов после налогообложения	828 535	18 415 333	942 900	4 330 452	931 299	920 980	878 233	1 300 982	28 548 714

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	12 213 396	9 599 188	1 031 101	2 898 766	1 620 688	1 203 938	1 260 791	1 925 357	31 753 225
Процентные расходы	(11 678 957)	(3 395 522)	(106 401)	(721 604)	(141 766)	(153 886)	(423 824)	(316 385)	(16 938 345)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	2 372 083	548 426	(388 544)	(344 865)	(748 246)	(466 182)	(188 807)	(783 865)	–
Чистый результат комиссионных операций	172 409	4 421 807	387 094	1 294 116	416 426	418 680	344 036	488 145	7 942 713
Резерв под обесценение кредитов	(9 541)	(515 276)	(29 415)	(422 095)	(100 198)	(48 368)	(96 383)	(108 492)	(1 329 768)
Результат торговых операций	277 727	(25 923)	2 774	(10 749)	1 605	(2 561)	(14 261)	6 867	235 479
Общехозяйственные и административные расходы	(189 194)	(4 066 552)	(484 211)	(1 360 527)	(645 129)	(550 272)	(537 512)	(739 745)	(8 573 142)
Прочий операционный убыток	(300 034)	–	–	–	–	–	–	–	(300 034)
Итого результат географических хабов до налогообложения	2 857 889	6 566 148	412 398	1 333 042	403 380	401 349	344 040	471 882	12 790 128
Налог на прибыль	(3 352 062)	–	–	–	–	–	–	–	(3 352 062)
Итого результат географических хабов после налогообложения	(494 173)	6 566 148	412 398	1 333 042	403 380	401 349	344 040	471 882	9 438 066

21 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	27 624 355	23 254 301	2 451 728	6 727 866	3 746 266	3 182 834	2 790 218	4 151 912	73 929 480
Процентные расходы	(25 856 070)	(6 468 016)	(128 740)	(1 289 578)	(428 531)	(280 069)	(240 383)	(612 356)	(35 303 743)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	6 304 727	716 378	(978 302)	(701 657)	(1 542 914)	(1 296 619)	(1 035 806)	(1 465 807)	–
Чистый результат комиссионных операций	353 621	9 264 903	826 182	3 207 160	845 799	936 410	779 424	1 102 932	17 316 431
Резерв под обесценение кредитов	(59 603)	713 832	(154 668)	(143 248)	(211 522)	(129 300)	(172 849)	(133 722)	(291 080)
Результат торговых операций	458 625	594 270	2 366	67 855	11 190	18 307	38 305	2 055	1 192 973
Общехозяйственные и административные расходы	(823 790)	(10 194 132)	(1 309 593)	(3 660 617)	(1 692 827)	(1 469 640)	(1 378 540)	(1 944 710)	(22 473 849)
Прочий операционный доход	445 328	–	–	–	–	–	–	–	445 328
Итого результат географических хабов до налогообложения	8 447 193	17 881 536	708 973	4 207 781	727 461	961 923	780 369	1 100 304	34 815 540
Налог на прибыль	(7 495 874)	–	–	–	–	–	–	–	(7 495 874)
Итого результат географических хабов после налогообложения	951 319	17 881 536	708 973	4 207 781	727 461	961 923	780 369	1 100 304	27 319 666

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	10 223 384	8 183 118	871 490	2 432 749	1 356 939	1 089 774	1 005 980	1 517 368	26 680 802
Процентные расходы	(9 777 057)	(2 198 953)	(46 885)	(415 322)	(144 727)	(98 159)	(79 790)	(202 973)	(12 963 866)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	2 342 979	176 486	(342 301)	(306 118)	(556 041)	(388 999)	(379 660)	(546 346)	–
Чистый результат комиссионных операций	242 391	3 307 469	305 133	1 140 056	309 162	343 747	294 272	406 853	6 349 083
Резерв под обесценение кредитов	(72 444)	32 243	(49 375)	(113 299)	(27 477)	(62 113)	(50 230)	(55 691)	(398 386)
Результат торговых операций	349 831	226 419	(370)	55 866	1 969	4 090	21 471	(12 227)	647 049
Общехозяйственные и административные расходы	(194 983)	(3 467 822)	(451 801)	(1 262 432)	(580 805)	(511 757)	(478 387)	(651 128)	(7 599 115)
Прочий операционный убыток	(3 967)	–	–	–	–	–	–	–	(3 967)
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 110 134	6 258 960	285 891	1 531 500	359 020	376 583	333 656	455 856	12 711 600
Налог на прибыль	(2 735 019)	–	–	–	–	–	–	–	(2 735 019)
Итого результат географических хабов после налогообложения	375 115	6 258 960	285 891	1 531 500	359 020	376 583	333 656	455 856	9 976 581

21 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Ниже представлена сверка выручки сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	62 766 060	22 757 593	55 942 168	20 066 019
Переклассификация комиссионного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(5 957 088)	(2 124 005)	(4 739 285)	(1 813 102)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	(121 854)	1 075	(77 409)	7 409
Итого чистый процентный и комиссионный результат	56 687 118	20 634 663	51 125 474	18 260 326

Общая сумма выручки включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионные доходы.

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого результат сегмента	28 548 713	9 438 065	27 319 666	9 976 581
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций	92 912	69 644	131 766	(55 763)
Корректировки по операциям между организациями Группы и прочие корректировки	(3 825)	64 029	(33 633)	144 717
Прибыль после налогообложения	28 637 800	9 571 738	27 417 799	10 065 535

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Итого по отчетному сегменту	Переклас- сификация	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	93 803 371	—	192 267	93 995 638
Процентные расходы	(51 711 406)	—	(314 114)	(52 025 520)
Чистый результат комиссионных операций	20 674 095	(5 957 088)	1 185	14 718 192
Резерв под обесценение кредитов	(2 619 591)	—	327 246	(2 292 345)
Чистый результат торговых операций и оценки по справедливой стоимости	2 146 795	5 957 088	(287 408)	7 816 475
Амортизационные отчисления	(3 283 989)	—	—	(3 283 989)
Прочие административные расходы	(21 474 543)	—	(16 971)	(21 491 514)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	201 573	201 573
Прочий операционный доход/(убыток)	(405 124)	—	(14 691)	(419 815)
Налог на прибыль	(8 580 894)	—	—	(8 580 894)

21 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Переклас- сификация	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	31 753 225	–	200 231	31 953 456
Процентные расходы	(16 938 345)	–	(214 018)	(17 152 363)
Чистый результат комиссионных операций	7 942 713	(2 124 005)	(2 414)	5 816 294
Резерв под обесценение кредитов	(1 329 768)	–	408	(1 329 360)
Чистый результат торговых операций и оценки по справедливой стоимости	235 479	2 124 005	12 584	2 372 068
Амортизационные отчисления	(1 208 613)	–	–	(1 208 613)
Прочие административные расходы	(7 364 529)	–	(103 781)	(7 468 310)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	69 613	69 613
Прочий операционный доход/(убыток)	(300 034)	–	171 050	(128 984)
Налог на прибыль	(3 352 062)	–	–	(3 352 062)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Переклас- сификация	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	73 929 480	–	729 887	74 659 367
Процентные расходы	(35 303 743)	–	(822 644)	(36 126 387)
Чистый результат комиссионных операций	17 316 431	(4 739 285)	15 348	12 592 494
Резерв под обесценение кредитов	(291 080)	–	1 619	(289 461)
Результат торговых операций	1 192 973	4 739 285	(79 475)	5 852 783
Прибыль или (–) убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(229 864)	(229 864)
Амортизационные отчисления	(2 137 382)	–	–	(2 137 382)
Прочие административные расходы	(20 336 467)	–	355 183	(19 981 284)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	207 817	207 817
Прочий операционный доход/(убыток)	445 328	–	(79 738)	365 590
Налог на прибыль	(7 495 874)	–	–	(7 495 874)

21 Сегментный анализ (продолжение)**(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Переклас- сификация	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	26 680 802	–	76 896	26 757 698
Процентные расходы	(12 963 866)	–	(74 266)	(13 038 132)
Чистый результат комиссионных операций	6 349 083	(1 813 102)	4 779	4 540 760
Резерв под обесценение кредитов	(398 386)	–	6 186	(392 200)
Результат торговых операций	647 049	1 813 102	(133 166)	2 326 985
Прибыль или (–) убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	33 908	33 908
Амортизационные отчисления	(685 391)	–	–	(685 391)
Прочие административные расходы	(6 913 724)	–	81 092	(6 832 632)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	91 727	91 727
Прочий операционный доход/(убыток)	(3 967)	–	1 798	(2 169)
Налог на прибыль	(2 735 019)	–	–	(2 735 019)

Резерв под обесценение кредитов состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и риска изменения процентной ставки), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Группы 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 Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Отдел по управлению активами и пассивами и дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных комитетом по управлению активами и пассивами/комитетом по управлению рыночным риском/кредитным комитетом материнского банка, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные материнским банком и утвержденные комитетом по управлению рыночным риском материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов комитет по управлению рыночным риском материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- ▶ установление лимитов на величину рыночного риска (процентного, валютного) со стороны комитета по управлению активами и пассивами и комитета по рыночным рискам материнского банка;
- ▶ предоставление отчетов об уровне рыночных рисков на ежедневной основе руководству Банка и информирование о нарушении лимитов, а также предоставление информации о текущих принимаемых рисках на соответствующих комитетах;
- ▶ анализ каждого выпуска и установление лимитов ликвидности по бумагам;
- ▶ контроль установленных лимитов в пределах одного дня со стороны отдела риск-менеджмента на финансовых рынках.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

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

Управление валютным риском осуществляется централизованно подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала. Контроль за открытыми позициями осуществляется отделом по управлению рисками финансовых рынков.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции в пределах установленных лимитов. Банк использует следующие операции: валютный СПОТ, форварды и фьючерсные контракты, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в Российской торговой системе (РТС) и на внебиржевом рынке, в качестве основных инструментов для хеджирования валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	75 770 630	92 991 106	23 295 238	2 693 532	194 750 506
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 590 885	–	–	–	10 590 885
Торговые ценные бумаги	6 700 450	3 500 009	760 086	–	10 960 545
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	13 267 875	–	–	–	13 267 875
Средства в других банках	2 206 455	4 468	3 464	–	2 214 387
Кредиты и авансы клиентам	616 595 403	106 809 687	46 358 003	–	769 763 093
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12 748 664	6 142 622	2 028 496	80 945	21 000 727
Инвестиционные ценные бумаги	103 592 440	14 842 639	–	199 405	118 634 484
Итого монетарные финансовые активы	841 472 802	224 290 531	72 445 287	2 973 882	1 141 182 502
Средства других банков	39 574 403	27 008 177	959 343	44 793	67 586 716
Средства клиентов	512 304 177	220 522 560	112 218 077	13 102 998	858 147 812
Срочные заемные средства от материнского банка	–	34 141 172	–	–	34 141 172
Обязательства по аренде	4 256 735	102 605	86 926	–	4 446 266
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	21 709 789	5 696 087	1 350 869	182 362	28 939 107
Итого монетарные финансовые обязательства	577 845 104	287 470 601	114 615 215	13 330 153	993 261 073
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(1 173 760)	(1 315 978)	(489 684)	(7 064)	(2 986 486)
Валютные производные инструменты	(124 480 777)	65 410 193	45 403 007	10 681 091	(2 986 486)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	140 320 681	3 546 101	3 722 763	331 884	147 921 429

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	132 916 129	65 096 337	26 775 513	1 137 634	225 925 613
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 645 070	–	–	–	8 645 070
Торговые ценные бумаги	7 847 701	9 523 355	1 640 514	–	19 011 570
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	–	741 506	–	–	741 506
Средства в других банках	1 101 981	922 066	–	–	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	516 737 893	119 093 788	37 575 447	31	673 407 159
Производные инструменты и прочие финансовые активы	22 184 521	12 317 417	1 959 432	21 996	36 483 366
Инвестиционные ценные бумаги	130 571 582	9 835 172	–	–	140 406 754
Итого монетарные финансовые активы	820 004 877	217 529 641	67 950 906	1 159 661	1 106 645 085
Средства других банков	26 723 438	5 766 883	1 426 460	24 531	33 941 312
Средства клиентов	458 386 433	275 994 509	128 984 720	9 037 743	872 403 405
Срочные заемные средства от материнского банка	–	36 949 036	–	–	36 949 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	42 047	–	42 047
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 798 145	13 577 223	2 097 433	15 147	28 487 948
Итого монетарные финансовые обязательства	497 908 016	332 287 651	132 550 660	9 077 421	971 823 748
За вычетом чистой справедливой стоимости валютных производных инструментов	13 774 343	(2 562 369)	(1 157 224)	6 703	10 061 453
Валютные производные инструменты	(177 480 069)	111 851 975	67 690 839	7 998 708	10 061 453
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	130 842 449	(343 666)	4 248 309	74 245	134 821 337

Приведенный выше анализ включает только монетарные финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	105 653 102	85 977 573	992 358	2 127 473	194 750 506
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 590 885	–	–	–	10 590 885
Торговые ценные бумаги	9 699 292	–	603 874	657 379	10 960 545
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	13 267 875	–	–	–	13 267 875
Средства в других банках	2 182 407	–	–	31 980	2 214 387
Кредиты и авансы клиентам	754 056 859	9 332	7 768 364	7 928 538	769 763 093
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13 654 554	7 074 230	229 884	42 059	21 000 727
Инвестиционные ценные бумаги	114 294 933	–	4 339 551	–	118 634 484
Итого финансовые активы	1 023 399 907	93 061 135	13 934 031	10 787 429	1 141 182 502
Обязательства					
Средства других банков	51 840 538	854 395	8 165 662	6 726 121	67 586 716
Средства клиентов	844 181 396	1 186 996	10 398 199	2 381 221	858 147 812
Срочные заемные средства от материнского банка	–	34 141 172	–	–	34 141 172
Обязательства по аренде	4 446 266	–	–	–	4 446 266
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	17 720 318	9 770 738	1 314 339	133 712	28 939 107
Итого финансовые обязательства	918 188 518	45 953 301	19 878 200	9 241 054	993 261 073
Чистая балансовая позиция	105 211 389	47 107 834	(5 944 169)	1 546 375	147 921 429
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	646 740 182	17 084 339	19 876 399	9 400 133	693 101 053

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация географического риска (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	208 510 460	6 780 388	827 917	9 806 848	225 925 613
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 645 070	–	–	–	8 645 070
Торговые ценные бумаги	18 780 118	–	–	231 452	19 011 570
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	741 506	–	–	–	741 506
Средства в других банках	1 101 981	922 066	–	–	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	654 695 276	1 469	8 870 307	9 840 107	673 407 159
Производные инструменты и прочие финансовые активы	25 695 596	8 689 606	2 079 628	18 536	36 483 366
Инвестиционные ценные бумаги	137 501 129	–	2 905 625	–	140 406 754
Итого финансовые активы	1 055 671 136	16 393 529	14 683 477	19 896 943	1 106 645 085
Обязательства					
Средства других банков	27 449 707	1 458 399	3 494 289	1 538 917	33 941 312
Средства клиентов	850 087 789	743 161	17 721 536	3 850 919	872 403 405
Срочные заемные средства от материнского банка	–	36 949 036	–	–	36 949 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 047	–	–	–	42 047
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	18 397 386	9 519 080	530 551	40 931	28 487 948
Итого финансовые обязательства	895 976 929	48 669 676	21 746 376	5 430 767	971 823 748
Чистая балансовая позиция	159 694 207	(32 276 147)	(7 062 899)	14 466 176	134 821 337
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	591 669 571	11 534 711	22 994 304	11 248 132	637 446 718

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Управление ликвидностью Группы 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. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованием ЦБ РФ.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
30 сентября 2019 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	194 750 506	–	–	–	194 750 506
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 590 885	–	–	–	10 590 885
Торговые ценные бумаги	10 960 545	–	–	–	10 960 545
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	13 267 875	–	–	–	13 267 875
Средства в других банках	217 887	1 996 500	–	–	2 214 387
Кредиты и авансы клиентам	127 898 623	157 093 682	375 248 580	109 522 208	769 763 093
Производные инструменты и прочие финансовые активы	10 270 872	3 928 617	6 561 845	239 393	21 000 727
Инвестиционные ценные бумаги	86 248 485	6 136 015	23 666 566	2 583 418	118 634 484
Итого финансовые активы	454 205 678	169 154 814	405 476 991	112 345 019	1 141 182 502
Средства других банков	67 131 539	243 374	211 803	–	67 586 716
Средства клиентов	97 047 609	263 196 333	414 172 649	83 731 221	858 147 812
Срочные заемные средства от материнского банка	11 489	–	10 669 157	23 460 526	34 141 172
Обязательства по аренде	294 814	921 028	2 826 439	403 985	4 446 266
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	13 668 193	7 882 957	6 298 628	1 089 329	28 939 107
Итого финансовые обязательства	178 153 644	272 243 692	434 178 676	108 685 061	993 261 073
Чистый разрыв ликвидности на 30 сентября 2019 г.	276 052 034	(103 088 878)	(28 701 685)	3 659 958	147 921 429
Кумулятивный разрыв ликвидности на 30 сентября 2019 г.	276 052 034	172 963 156	144 261 471	147 921 429	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2018 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	225 925 613	–	–	–	225 925 613
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 645 070	–	–	–	8 645 070
Торговые ценные бумаги	19 011 570	–	–	–	19 011 570
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	741 506	–	–	–	741 506
Средства в других банках	921 981	1 102 066	–	–	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	108 536 213	168 148 992	298 232 293	98 489 661	673 407 159
Производные инструменты и прочие финансовые активы	15 624 171	15 279 004	5 359 312	220 879	36 483 366
Инвестиционные ценные бумаги	113 430 914	4 812 203	17 248 153	4 915 484	140 406 754
Итого финансовые активы	492 837 038	189 342 265	320 839 758	103 626 024	1 106 645 085
Средства других банков	32 563 448	336 335	1 041 529	–	33 941 312
Средства клиентов	122 775 894	254 692 195	407 595 759	87 339 557	872 403 405
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	27 841 716	9 107 320	36 949 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	42 047	–	–	42 047
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 420 434	12 015 146	4 435 633	616 735	28 487 948
Итого финансовые обязательства	166 759 776	267 085 723	440 914 637	97 063 612	971 823 748
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	326 077 262	(77 743 458)	(120 074 879)	6 562 412	134 821 337
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	326 077 262	248 333 804	128 258 925	134 821 337	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, за исключением всего портфеля торговых ценных бумаг, который отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с принципами Базельского соглашения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения 8%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

23 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РСБУ	134 594 620	118 096 107
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций	(1 143 597)	(1 285 145)
Субординированный долг	8 386 486	9 044 614
Итого капитал 1-го уровня	141 837 509	125 855 576
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	18 950 827	11 063 043
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	15 423 404	18 698 948
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	2 623 151	–
Итого капитал 2-го уровня	36 997 382	29 761 991
Итого нормативный капитал	178 834 891	155 617 567

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» (обновлен в апреле 1998 года), в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), и более жесткими глобальными требованиями к минимальному уровню капитала, утвержденными Группой руководителей центральных банков и органов банковского надзора (обновлены в сентябре 2010 года), обычно называемым «Базель III».

Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска.

23 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	128 729 430	106 756 818
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	167 581 657	145 609 045
За вычетом отложенного налогового актива	(2 851 316)	–
За вычетом превышения суммы ожидаемого убытка над суммой резерва под ожидаемые кредитные убытки	(269 682)	–
Итого капитал 1-го уровня	164 460 659	145 609 045
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	25 210 431	16 802 273
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	–	235 627
Итого капитал 2-го уровня	25 210 431	17 037 900
Итого капитал	189 671 090	162 646 945

В течение 2019 и 2018 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Итого активы, взвешенные с учетом риска	727 347 327	673 058 944
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	26,08%	24,17%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

24 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства

На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Группы могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной финансовой информации.

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы, которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством Группы, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, даже если в прошлом налоговые органы их не оспаривали. Как следствие, соответствующие органы могут доначислить налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но имеет ряд особенностей. Положения российского налогового законодательства по трансфертному ценообразованию предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении доходов и расходов по сделкам, признаваемым контролируруемыми (включая, но не ограничиваясь сделками с взаимозависимыми лицами) в соответствии с правилами трансфертного ценообразования, и начислять дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы по таким операциям, если цены, примененные в контролируемых сделках, отличаются от рыночного уровня цен и если компании Группы не смогут обосновать уровень цен в контролируемых сделках.

Существует вероятность, что по мере развития практики интерпретации правил трансфертного ценообразования в будущем, цены, применяемые в таких сделках, могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Принятие новых норм наряду с прочими толкованиями российского налогового законодательства в сочетании с последними тенденциями правоприменительной практики может привести к потенциальному увеличению налоговых платежей и штрафов в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию в отношении интерпретации налогового законодательства, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на компании Группы. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

С 1 января 2015 года в российское налоговое законодательство были введены правила о налогообложении нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства организаций. Правоприменительная практика в отношении данных концепций пока только формируется, и соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации подвергаются частым пересмотрам и различным толкованиям со стороны налоговых органов. С 1 января 2017 года положения Налогового кодекса Российской Федерации, регулирующие исполнение функций налогового агента с учетом выплат по отдельным видам доходов в пользу иностранных получателей, обязывают налоговых агентов осуществлять дополнительные операции и собирать документальное подтверждение фактического права на такие доходы иностранной организации, получающей доходы от компаний Группы (являющейся бенефициарным собственником доходов). Принятие вышеуказанных концепций и положений в целом ведет к увеличению административной, а в некоторых случаях и налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, осуществляющих операции с иностранными компаниями.

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Условные налоговые обязательства (продолжение)**

В 2017 году концепция «необоснованной налоговой выгоды» была закреплена в российском налоговом законодательстве. Ранее понятие необоснованной налоговой выгоды вводилось только в российской судебной практике. Новые положения Налогового кодекса Российской Федерации устанавливают условия квалификации сделок налогоплательщиков как сделок, направленных на необоснованное уменьшение налоговых обязательств. В настоящее время невозможно оценить, какие именно последствия для компаний Группы может повлечь за собой принятие вышеуказанного закона.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года положения российского налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьему лицу получать от Группы выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма кредитного риска меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	451 387 788	404 818 886
Гарантии выданные (безотзывные)	99 219 911	89 215 547
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	36 080 885	43 586 032
Импортные аккредитивы (безотзывные)	19 178 361	18 002 008
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	14 014 056	16 090 261
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	10 763 008	15 101 200
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	1 390 875	999 685
Обязательства кредитного характера до создания резерва	632 034 884	587 813 619
Нефинансовые гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	61 066 169	49 633 099
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	693 101 053	637 446 718
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(1 706 039)	(1 667 576)
Итого обязательства кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	691 395 014	635 779 142

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

Неиспользованные кредитные линии, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	347 717	878 279	409 745	1 635 741
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	51 680	(48 429)	(3 251)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(16 706)	20 210	(3 504)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(914)	(4 548)	5 462	–
Чистая переоценка резервов под убытки	3 936	292 332	(199 287)	96 981
Курсовые разницы	(5 822)	(48 482)	(2 671)	(56 975)
На 30 сентября 2019 г.	379 891	1 089 362	206 494	1 675 747

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года:

Неиспользованные кредитные линии, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 г.	352 298	1 089 694	223 523	1 665 515
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	(13 271)	13 903	(632)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(7 710)	9 393	(1 683)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(371)	(1 178)	1 549	–
Чистая переоценка резервов под убытки	18 740	(21 189)	(16 469)	(18 918)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	31 278	–	–	31 278
Курсовые разницы	(1 073)	(1 261)	206	(2 128)
На 30 сентября 2019 г.	379 891	1 089 362	206 494	1 675 747

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

Неиспользованные кредитные линии, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	143 887	102 619	248 364	494 870
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	26 429	(19 158)	(7 271)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(3 203)	8 402	(5 199)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(872)	(4 877)	5 749	–
Чистая переоценка резервов под убытки	(10 698)	13 164	(25 190)	(22 724)
Курсовые разницы	3 009	232	1 469	4 710
На 30 сентября 2018 г.	158 552	100 382	217 922	476 856

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

Неиспользованные кредитные линии, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 июля 2018 г.	148 253	107 123	231 402	486 778
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	2 788	(1 346)	(1 442)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(448)	1 058	(610)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(475)	(800)	1 275	–
Чистая переоценка резервов под убытки	7 502	(5 740)	(13 077)	(11 315)
Курсовые разницы	932	87	374	1 393
На 30 сентября 2018 г.	158 552	100 382	217 922	476 856

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств представляют собой гарантии, предусматривающие выплату компенсаций одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях периодичности и размера платежей по таким гарантиям в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия гарантии, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальная процедура по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Общая договорная сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость договоров гарантии составила 130 198 тыс. руб. на 30 сентября 2019 года (31 декабря 2018 года: 66 022 тыс. руб.).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Российские рубли	543 072 076	467 274 982
Доллары США	82 543 229	97 328 540
Евро	65 797 873	72 060 113
Прочее	1 687 875	783 083
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	693 101 053	637 446 718

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества обязательств кредитного характера, непогашенных по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов			Договоры финансовой гарантии и аккредитивы				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
(в тысячах российских рублей)								
Договорные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями	31 917 167	9 911	–	6 712 954	19 071	–	1 858 859	40 517 962
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	297 577 710	86 527 800	954	52 253 000	30 520 648	–	44 706 668	511 586 780
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	37 730 159	8 794 605	223 068	7 655 903	–	–	–	54 403 735
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	41 221 455	869 141	502	21 660 355	366 901	49 313	14 130 264	78 297 931
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	7 247 581	125 510	174	528 002	23 000	–	370 378	8 294 645
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	415 694 072	96 326 967	224 698	88 810 214	30 929 620	49 313	61 066 169	693 101 053
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(339 492)	(1 016 995)	(206 099)	(40 400)	(72 367)	(394)	(30 292)	(1 706 039)
Итого условные и договорные обязательства	415 354 580	95 309 972	18 599	88 769 814	30 857 253	48 919	61 035 877	691 395 014

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества обязательств кредитного характера, непогашенных по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов			Договоры финансовой гарантии и аккредитивы				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
(в тысячах российских рублей)								
Договорные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями	23 181 575	687 267	–	2 606 494	3 765 596	–	2 939 238	33 180 170
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	282 303 057	89 946 484	154	58 299 121	22 767 116	38 021	37 816 341	491 170 294
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	35 388 194	6 870 164	222 793	5 112 846	3 680	–	–	47 597 677
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	33 184 749	1 260 504	39 600	14 781 429	206 811	246 320	8 631 253	58 350 666
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	5 966 855	544 564	119	353 678	36 128	–	246 267	7 147 611
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	300	–	–	–	–	–	–	300
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	380 024 730	99 308 983	262 666	81 153 568	26 779 331	284 341	49 633 099	637 446 718
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(294 979)	(830 328)	(207 460)	(52 738)	(47 951)	(202 285)	(31 835)	(1 667 576)
Итого условные и договорные обязательства	379 729 751	98 478 655	55 206	81 100 830	26 731 380	82 056	49 601 264	635 779 142

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию**

По состоянию на 30 сентября 2019 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО (Примечание 5), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 25 510 796 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 120 002 217 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 10 590 885 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 8 645 070 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Ниже представлена балансовая стоимость активов, переданных Группой в качестве обеспечения:

		30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
		Переданные активы	Соответствующее обязательство	Переданные активы	Соответствующее обязательство
(в тысячах российских рублей)	Прим.				
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6	13 267 875	12 572 264	741 506	704 637
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль и убыток, заложенные по договорам РЕПО	9	–	–	–	–
Итого		13 267 875	12 572 264	741 506	704 637

По состоянию на 30 сентября 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 13 267 875 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 741 506 тыс. руб.). См. Примечания 6 и 9.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методик оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2018 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 746 619	—	—	2 746 619	5 002 195	—	—	5 002 195
- Корпоративные еврооблигации	4 368 583	—	—	4 368 583	4 669 501	—	—	4 669 501
- Корпоративные облигации	3 273 037	—	—	3 273 037	2 466 310	—	—	2 466 310
- Еврооблигации Российской Федерации	572 306	—	—	572 306	6 873 564	—	—	6 873 564
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 267 875	—	—	13 267 875	—	—	—	—
- Корпоративные еврооблигации	—	—	—	—	741 506	—	—	741 506
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 333 979	—	—	5 333 979	7 806 188	—	—	7 806 188
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
	156 860	—	3 230 569	3 387 429	105 624 726	—	4 494 557	110 119 283
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
	—	18	130 238	130 256	—	18	132 830	132 848
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	—	7 349 474	—	7 349 474	—	24 524 801	—	24 524 801
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	—	6 591 055	—	6 591 055	—	3 642 931	—	3 642 931
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	29 719 259	13 940 547	3 360 807	47 020 613	133 183 990	28 167 750	4 627 387	165 979 127

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(a) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2018 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	–	10 335 960	–	10 335 960	–	14 463 348	–	14 463 348
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	–	5 707 145	–	5 707 145	–	1 905 513	–	1 905 513
- Короткая позиция по торговым активам	5 421 635	–	–	5 421 635	5 065 216	–	–	5 065 216
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	5 421 635	16 043 105	–	21 464 740	5 065 216	16 368 861	–	21 434 077

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 сентября 2019 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- ▶ **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- ▶ **Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- ▶ **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

- ▶ **Короткие продажи торговых активов** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Группой в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(a) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 г.	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Выбытия	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 494 557	292 302	–	(1 556 290)	3 230 569
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	132 829	–	(2 592)	–	130 237
Итого финансовые активы Уровня 3	4 627 386	292 302	(2 592)	(1 556 290)	3 360 806
Итого финансовые обязательства Уровня 3	–	–	–	–	–
Итого чистые финансовые активы/(обязательства) Уровня 3	4 627 386	292 302	(2 592)	(1 556 290)	3 360 806

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Выбытия	30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 581 264	–	430 406	–	(2 755 379)	5 256 291
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	106 858	–	10 742	–	117 600
Итого финансовые активы Уровня 3	7 581 264	106 858	430 406	10 742	(2 755 379)	5 373 891
Итого финансовые обязательства Уровня 3	–	–	–	–	–	–
Итого чистые финансовые активы/(обязательства) Уровня 3	7 581 264	106 858	430 406	10 742	(2 755 379)	5 373 891

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, составляют:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Всего	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	292 302	–	292 302	430 406	–	430 406

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	89 256	–	89 256	156 374	–	156 374

Оценка ценных бумаг с ипотечным покрытием в размере 3 230 569 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 4 494 557 тыс. руб.) при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В данной модели для расчета используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. Например, ставки по ипотечным кредитам, действующие в РФ, а также кредитный спред для «Агентства ипотечного жилищного кредитования» («АИЖК») представляют собой наблюдаемые исходные данные, а сроки погашения кредитного портфеля и поведенческая корректировка по позиции рефинансирования (включая оценку Группы справедливой надбавки за риск, связанный с возможностью предоплаты) представляют собой ненаблюдаемые исходные данные.

Стоимость ипотечных облигаций рассчитывается как сумма дисконтированных будущих денежных потоков за вычетом комиссий и страховых премий, уплаченных в пользу третьей стороны. Будущие денежные потоки прогнозируются на основании исторических данных о поведении ипотечного кредитного портфеля физических лиц.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлена количественная информация на 30 сентября 2019 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 иерархии.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Методика оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенная величина)
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 230 569	Дисконтированные денежные потоки	Ставка досрочного погашения Премия за неотделимую опциональность	23,1%-47,4% (23,1%) 0,10%-0,24% (0,19%)

Ставка дисконтирования составляет от 7,51% до 7,94%. Ставка дисконтирования основана на наблюдаемых исходных данных (безрисковой ставке и кредитном спреде АИЖК) и ненаблюдаемых исходных данных (премия за неотделимую опциональность). Ненаблюдаемые исходные данные приведены в таблице выше.

Если бы коэффициент досрочного погашения, использованный Банком, был выше/ниже на 5,0%, чистая приведенная стоимость финансового инструмента была бы на 18 057 тыс. руб. ниже / 21 148 тыс. руб. выше, а балансовая стоимость финансового инструмента была бы на 0 тыс. руб. ниже / 0 тыс. руб. выше.

Если бы премия за опциональность была на 5,0% выше/ниже, чистая приведенная стоимость финансового инструмента была бы на 444 тыс. руб. ниже / 444 тыс. руб. выше, а балансовая стоимость финансового инструмента была бы на 0 тыс. руб. ниже / 0 тыс. руб. выше.

Оценка ценных бумаг АКРА с инвестициями в размере 130 237 тыс. руб. основывается на методике, при которой используются наблюдаемые исходные данные, информация, полученная из бизнес-плана АКРА, а также имеющаяся в открытом доступе финансовая отчетность. К наблюдаемым исходным данным относятся отношение цены к объему продаж, цены к прибыли аналогичных компаний, волатильность фондовых индексов в рублях (для оценки дисконта за ограниченную ликвидность), а также отчет о прибылях и убытках в официальной отчетности. К ненаблюдаемым исходным данным относятся прогнозы роста в бизнес плане и лежащие в их основе профессиональные суждения, применяемые при прогнозировании выручки и прибыли.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(a) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)***Перевод между категориями Уровня 1 и Уровня 2*

В таблицах ниже представлены переводы между категориями Уровня 1 и Уровня 2 иерархии справедливой стоимости в отношении активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Финансовые активы	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–
Торговые ценные бумаги	–
Финансовые обязательства	–

	Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Финансовые активы	40 244
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–
Торговые ценные бумаги	40 244
Финансовые обязательства	–

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из Уровня 2 на Уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, финансовые инструменты из Уровня 1 в Уровень 2 не переводились.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)					
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	26 089 114	168 661 392	–	194 750 506	194 750 506
Средства в других банках	–	–	2 239 912	2 239 912	2 214 387
Кредиты и авансы клиентам	–	–	781 284 159	781 284 159	769 763 093
- Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	–	–	379 982 458	379 982 458	378 867 726
- Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	–	–	298 915 627	298 915 627	289 439 283
- Кредиты средним организациям (средний бизнес)	–	–	75 943 517	75 943 517	75 875 370
- Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	–	–	26 442 557	26 442 557	25 580 714
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	107 814 902	2 907 936	–	110 722 838	109 913 076
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	–	–	68 880 797	68 880 797	67 586 716
Средства клиентов	–	–	856 329 426	856 329 426	858 147 812
- Юридические лица	–	–	391 914 018	391 914 018	393 346 010
- Физические лица	–	–	462 806 511	462 806 511	463 192 712
- Государственные и общественные организации	–	–	1 608 897	1 608 897	1 609 090
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	36 492 167	36 492 167	34 141 172

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 г.				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)					
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	31 246 830	194 678 783	–	225 925 613	225 925 613
Средства в других банках	–	–	2 023 391	2 023 391	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	–	–	683 645 297	683 645 297	673 407 159
- Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	–	–	341 483 717	341 483 717	339 105 351
- Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	–	–	264 828 122	264 828 122	256 478 341
- Кредиты средним организациям (средний бизнес)	–	–	55 940 967	55 940 967	56 553 835
- Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	–	–	21 392 491	21 392 491	21 269 632
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 293 666	2 963 345	–	22 257 011	22 481 283
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	–	–	33 054 293	33 054 293	33 941 312
Средства клиентов	–	–	869 196 320	869 196 320	872 403 405
- Юридические лица	–	–	402 201 118	402 201 118	403 890 573
- Физические лица	–	–	465 217 180	465 217 180	466 734 291
- Государственные и общественные организации	–	–	1 778 022	1 778 022	1 778 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	42 047	–	42 047	42 047
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	38 757 753	38 757 753	36 949 036

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности (продолжение)**

Справедливая стоимость рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков: будущие потоки денежных средств, сгенерированные от транзакций, дисконтируются с использованием соответствующей ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную конъюнктуру.

Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

- ▶ сделки со сроком погашения до 3 месяцев;
- ▶ прочие активы и обязательства;
- ▶ кредитные карты, текущие/расчетные счета и сберегательные счета.

Будущие денежные потоки рассчитываются для инструментов с фиксированной и плавающей ставкой. Денежные потоки для инструментов с плавающей ставкой рассчитываются с использованием форвардных ставок.

Ставка дисконтирования рассчитывается с учетом текущей рыночной конъюнктуры и рисками, присущими данным финансовым инструментам.

26 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 стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Прочие связанные стороны включают Наблюдательный совет и две компании, которые являются акционерами Raiffeisen Bank International AG.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00%-2,5% годовых)	66 646 197	36 319	—	—	19 324 680
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0% годовых)	—	31 980	—	—	—
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,90%-8,30% годовых)	—	—	—	224 255	—
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 073 673	437	—	—	—
Инвестиции в ассоциированную организацию	—	—	796 765	—	—
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00%-2,65% годовых)	757 791	154 402	—	—	94 067
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00%-6,62% годовых)	—	—	651 655	—	—
Срочные заемные средства от материнского банка (договорная процентная ставка: 7,56%-11,15% годовых)	34 141 172	—	—	—	—
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 295 783	5 479	—	—	—
Прочие обязательства	494 777	—	—	601 440	181 144
Резервы	69	71	—	—	3

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 283 062	18 530	–	15 187	239 348
Прочие процентные доходы	13 636 708	69 626	–	–	–
Процентные расходы	(16 166 731)	(17 684)	(21 560)	–	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	1 458	254	–	–	–
Комиссионные доходы	54 598	85 564	8 069	–	7
Комиссионные расходы	(128 660)	(2)	–	–	(7)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	720 969	(164 463)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	12	5 435	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(571 607)	(6 128)	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(341 214)	–	–	(374 191)	(82 500)
Прочий операционный доход	344	–	3 381	–	–
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	201 573	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	603 521	562	–	4 957	103 077
Прочие процентные доходы	4 527 592	18 294	–	–	–
Процентные расходы	(5 117 554)	(6 878)	(7 536)	–	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	205	45	–	–	–
Комиссионные доходы	20 531	17 567	2 816	–	3
Комиссионные расходы	(50 599)	–	–	–	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	336 826	(95 179)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 442 354)	(6 288)	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(133 867)	–	–	(135 273)	(27 500)
Прочий операционный доход	294	–	1 691	–	–
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	69 613	–	–

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 сентября 2019 года по операциям между связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	939 307	1 222 170	–	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	1 148 990	–	–	180 524
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	7 700 000	7 562 287	–	950 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец периода	312 069 945	–	–	–
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	435 929	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	59 879 639	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	62 287 221	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(2 129 219)	–	–	–
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	180 469 079	2 343 555	–	–
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	180 971 322	2 348 562	–	–
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(570 397)	(5 096)	–	–
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	1 477 181	–	–	–
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	37 459	–	–	–

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% годовых)	6 782 390	12 774	–	–	–
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% годовых)	922 066	–	–	–	–
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,9%-9,3% годовых)	–	–	–	249 014	–
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	129 363	–	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 694 364	1 076	–	–	–
Инвестиции в ассоциированную организацию	–	–	526 122	–	–
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00%-5,73% годовых)	1 561 080	379 280	–	–	116 368
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00%-6,88% годовых)	–	–	366 072	–	–
Срочные заемные средства от материнского банка (договорная процентная ставка: 8,49%-11,41% годовых)	36 949 036	–	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 351 110	129	–	–	–
Прочие обязательства	167 896	–	–	751 026	181 483

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	65 893	13 196	–	15 973	–
Прочие процентные доходы	8 939 508	11 437	–	–	–
Процентные расходы	(11 338 784)	(45 662)	(8 490)	–	–
Комиссионные доходы	10 933	88 416	6 246	–	3
Комиссионные расходы	(103 966)	(78)	–	–	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 336 206	(84 867)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	34 354	2 013	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(10 535 582)	(225)	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(307 153)	(19)	–	(485 616)	(89 232)
Прочий операционный доход	1 462	–	4 669	–	–
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	207 817	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	33 715	3 476	–	4 943	–
Прочие процентные доходы	3 045 497	2 875	–	–	–
Процентные расходы	(4 491 039)	(19 944)	(4 027)	–	–
Комиссионные доходы	4 109	38 132	2 168	–	–
Комиссионные расходы	(37 482)	(16)	–	–	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	413 156	(22 823)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	2 013	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(3 300 966)	6 251	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(93 378)	(19)	–	(129 358)	(25 572)
Прочий операционный доход	43	–	1 690	–	–
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	91 727	–	–

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2018 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 258 269	1 252 060	–	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 952 427	–	–	269 662
Неиспользованные кредитные линии	7 702 949	698 551	–	950 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	333 993 117	–	–	–
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	1 697 307	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	56 687 747	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	59 183 825	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(2 131 175)	–	–	–
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	181 270 075	990 071	–	–
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	181 940 091	989 494	–	–
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(321 520)	1 033	–	–
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	2 194 063	–	–	–
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	95 092	–	–	–

Компания Raiffeisen CIS Region Holding GmbH (2018 год: Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) является непосредственной материнской организацией Банка. Основным владельцем банка является компания Raiffeisen Bank International AG (2018 год: Raiffeisen Bank International AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 г. Расходы	30 сентября 2019 г. Начисленное обязательство	30 сентября 2018 г. Расходы	31 декабря 2018 г. Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения				
- Заработная плата	276 424	7 147	259 482	7 052
- Краткосрочные премиальные выплаты	97 767	594 293	225 561	743 974
- Расходы по обязательному социальному страхованию	48 605	104 816	51 371	122 678
- Выплаты Наблюдательному Совету	82 500	181 144	89 232	181 483
Выплаты, основанные на акциях				
- Выплаты на основе акций в денежной форме	–	–	573	–
Итого	505 296	887 400	626 219	1 055 187

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.