

АО «Райффайзенбанк»

**Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Заключение об обзорной проверке консолидированной
сокращенной промежуточной финансовой информации**

30 сентября 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале ..	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	8
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8
7	Торговые ценные бумаги	8
8	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток.....	9
9	Средства в других банках.....	10
10	Кредиты и авансы клиентам.....	10
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
12	Производные инструменты и прочие финансовые активы	20
13	Средства других банков.....	21
14	Средства клиентов	21
15	Срочные заемные средства от Материнского банка	22
16	Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23
17	Процентные доходы и расходы	24
18	Комиссионные доходы и расходы	25
19	Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами.....	26
20	Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.....	26
21	Административные и прочие операционные расходы.....	27
22	Сегментный анализ.....	27
23	Управление финансовыми рисками	39
24	Управление капиталом	47
25	Условные и договорные обязательства.....	50
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	54
27	Операции между связанными сторонами	60
28	События после отчетной даты	65



Заключение об обзорной проверке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Райффайзенбанк»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Райффайзенбанк» и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2017 года и соответствующих консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

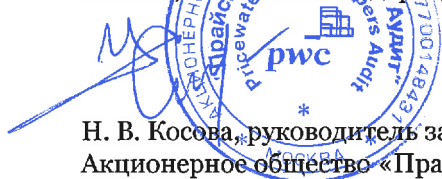
Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Ю. В. Косова

17 ноября 2017 года

Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Райффайзенбанк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3292, выдано
Центральным Банком Российской Федерации 10 июня 1996 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 07.10.2002 за
№ 1027739326449

Троицкая ул., 17/1, Москва, Российская Федерация, 129090

Независимый аудитор: Акционерное Общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	168 262 994	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 093 782	5 622 919
Торговые ценные бумаги	7	44 502 983	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток	8	14 431 860	35 100 057
Средства в других банках	9	23 295 940	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	10	500 707 638	474 399 662
Основные средства и нематериальные активы		14 418 466	14 737 665
Отложенный налоговый актив		-	2 470 451
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	8 808 953	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12	25 255 834	34 539 611
Инвестиции в ассоциированные организации		2 469 689	2 289 714
Активы, предназначенные для продажи		64 938	96 025
Текущий налоговый актив		797 032	-
Прочие активы		2 254 468	3 017 012
ИТОГО АКТИВЫ		811 364 577	753 800 007
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	28 413 352	13 493 051
Средства клиентов	14	601 985 484	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	15	31 031 791	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги		6 388 204	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16	16 846 519	32 057 128
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	504 557
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		339 833	-
Прочие обязательства		5 234 648	5 494 674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		690 239 831	637 894 907
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный оплаченный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		75 744 759	70 525 113
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		121 124 746	115 905 100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		811 364 577	753 800 007

Утверждено и подписано 17 ноября 2017 года:

Сергей Монин
Председатель Правления



Герт Хебенштрайт
Финансовый директор

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

		Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	17	66 282 259	22 744 460	68 706 027	22 573 205
Процентные расходы	17	(33 063 200)	(10 977 197)	(37 003 419)	(11 860 045)
Чистые процентные доходы		33 219 059	11 767 263	31 702 608	10 713 160
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	10	(1 237 421)	(471 420)	(5 611 018)	(722 492)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		31 981 638	11 295 843	26 091 590	9 990 668
Комиссионные доходы	18	18 453 892	6 497 195	16 325 459	5 755 763
Комиссионные расходы	18	(6 933 231)	(2 600 711)	(6 296 162)	(2 264 326)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(398 852)	(119 604)	482 140	(40 216)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		52 944	(26 026)	144 197	(62 224)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		4 359 575	1 400 627	3 543 702	1 449 698
Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	19	1 546 723	(318 342)	8 826 300	(1 107 547)
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	20	1 412 372	(43 313)	4 939 689	2 279 354
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 011 924)	682 534	(11 689 042)	(742 109)
Амортизация корректировок на хеджирование (Резерв)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		(553 075)	(171 577)	(111 856)	46 155
Распределение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(16 519)	2 491	(2 729)	(6 879)
Прибыль от продажи кредитов	10	(964)	(964)	(1 116)	(1 856)
Прочие операционные доходы		52 118	23 529	28 976	12 446
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		213 846	(14 391)	165 396	74 804
Доля прибыли ассоциированных организаций		32 015	7 242	27 923	-
		317 000	120 343	274 637	64 931
Операционный доход		49 507 558	16 734 876	42 749 104	15 448 662
Административные и прочие операционные расходы	21	(19 999 651)	(6 667 936)	(17 283 611)	(5 758 959)
Прибыль до налогообложения		29 507 907	10 066 940	25 465 493	9 689 703
Расходы по налогу на прибыль		(6 393 524)	(2 180 627)	(5 382 829)	(2 042 497)
Прибыль за период		23 114 383	7 886 313	20 082 664	7 647 206
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	17 700	(6 600)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-	(3 540)	1 320
Прочий совокупный доход/(убыток) за период за вычетом налога		-	-	14 160	(5 280)
Итого совокупный доход за период за вычетом налога		23 114 383	7 886 313	20 096 824	7 641 926

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный оплаченный капитал	Нераспреде- ленная прибыль и прочие резервы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2016 года	43 268 888	591 083	1 520 016	49 332 559	94 712 546
Прибыль за период	-	-	-	20 082 664	20 082 664
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	14 160	14 160
Итого совокупный доход за период	-	-	-	20 096 824	20 096 824
Объявленные дивиденды	-	-	-	(2 105 336)	(2 105 336)
Остаток на 30 сентября 2016 года	43 268 888	591 083	1 520 016	67 324 047	112 704 034
Остаток на 1 января 2017 года	43 268 888	591 083	1 520 016	70 525 113	115 905 100
Прибыль за период	-	-	-	23 114 383	23 114 383
Итого совокупный доход за период	-	-	-	23 114 383	23 114 383
Дивиденды уплаченные	-	-	-	(17 894 737)	(17 894 737)
Остаток на 30 сентября 2017 года	43 268 888	591 083	1 520 016	75 744 759	121 124 746

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

		Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)		Прим.	
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		67 836 895	66 911 210
Проценты уплаченные		(32 551 308)	(36 345 767)
Комиссии полученные		18 545 060	16 514 638
Комиссии уплаченные		(6 821 236)	(6 296 162)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(426 382)	258 069
Реализованные (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(52 058)	(93 245)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		1 412 372	4 939 689
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 359 575	3 543 702
Денежные поступления от продажи кредитов	10	406 096	1 064 804
Прочие полученные операционные доходы		493 164	227 415
Уплаченные расходы на содержание персонала		(9 202 889)	(8 715 000)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(6 753 556)	(5 125 849)
Уплаченный налог на прибыль		(4 884 829)	(3 918 724)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		32 360 904	32 964 780
Чистый (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(470 863)	(1 351 876)
Чистый (прирост) по торговым ценным бумагам		(21 475 936)	(2 443 460)
Чистое снижение/(прирост) по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток		20 063 538	(5 011 335)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		7 231 419	(17 668 603)
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентам		(34 246 098)	(9 685 045)
Чистый (прирост)/снижение по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(47 719)	317 759
Чистое снижение по прочим активам		749 572	603 437
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		14 219 175	(10 202 423)
Чистый прирост по средствам клиентов		57 596 693	22 889 484
Чистое снижение по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		(4 579 744)	(919 823)
Чистое (снижение) по прочим обязательствам		(1 625 759)	(1 629 028)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		69 775 182	7 863 867
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 958 152)	(1 183 321)
Выручка от выбытия основных средств		5 055	1 831
Дивиденды полученные		137 025	45 675
Приобретение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(5 003 110)	(1 036 058)
Выручка от погашения портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения		342 599	5 827 425
Проценты, полученные по портфелю ценных бумаг, удерживаемых до погашения		265 385	0
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		62 004	66 632
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(6 149 194)	3 722 184
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		-	222 215
Получение субординированного долга		-	-
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		-	(13 071 862)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(2 128 346)	(2 735 571)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		69 061	14 772
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(99 962)	(6 504 502)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(519 024)	(1 241 086)
Дивиденды уплаченные		(17 894 737)	(2 105 336)
Чистые денежные средства, (использованные в) финансовой деятельности		(20 573 008)	(25 421 370)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и эквивалентам денежных средств		896 987	31 457
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		2 211 066	(16 159 658)
Чистое снижение/(прирост) денежных средств и эквивалентов денежных средств		46 161 033	(29 963 520)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	6	122 101 961	159 565 835
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	6	168 262 994	129 602 315

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года.

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. 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 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, пенсионной 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 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 177 отделений (31 декабря 2016 г.: 5 филиалов и 174 отделения).

По состоянию на 30 сентября 2017 г. численность персонала Группы составила 7 904 человека (31 декабря 2016 г.: 7 664 человека).

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, 129090, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 10,0% в год (с 19 сентября 2016 г.) до 8,25% (с 30 октября 2017 г.).

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления 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, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

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 2017 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 58,0169 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 68,4483 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 рублей за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Некоторые новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года. Они не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы.

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 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за период, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 154 966 тысяч рублей (2016 г.: 1 151 883 тысячи рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 889 602 тысячи рублей (2016 г.: 845 246 тысяч рублей) соответственно.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе моделей оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным договорам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между приведенной стоимостью требования с фиксированной ставкой и приведенной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. См. Примечание 26. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

5 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 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства в кассе	20 781 427	26 191 439
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38 217 216	17 302 045
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	13 987 342	5 297 996
- других стран	29 271 746	8 253 152
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	66 005 263	65 057 329
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	168 262 994	122 101 961

По состоянию на 30 сентября 2017 г. эквиваленты денежных средств в сумме 66 005 263 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 65 057 329 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, со справедливой стоимостью 73 037 620 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 73 067 801 тысяча рублей). 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 институтах.

Анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

7 Торговые ценные бумаги

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	12 811 074	6 647 900
Корпоративные еврооблигации	10 582 585	10 967 120
Облигации Центрального банка РФ	10 109 315	-
Еврооблигации Российской Федерации	6 019 212	1 882 231
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 979 234	3 894 430
Муниципальные облигации	1 563	1 594
Итого торговые ценные бумаги	44 502 983	23 393 275

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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 не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих ценных бумаг.

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

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 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 структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 657 430	6 152 667
Казначейские облигации США	4 673 880	24 353 123
Корпоративные еврооблигации	1 992 256	2 655 657
Корпоративные облигации	1 294 639	1 431 201
Еврооблигации Российской Федерации	443 278	129 709
Муниципальные облигации	370 377	377 700
Итого прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток	14 431 860	35 100 057

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

Анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, географическому признаку и ликвидности, представлен в Примечании 23.

9 Средства в других банках

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	17 006 747	19 534 539
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	6 289 193	12 323 369
Итого средства в других банках	23 295 940	31 857 908

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 26.

Анализ средств в других банках по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

10 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	261 053 638	274 816 219
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	214 544 589	187 116 338
Кредиты средним организациям (средний бизнес)	27 545 664	23 301 117
Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	15 871 361	14 052 452
Итого кредиты и авансы клиентам	519 015 252	499 286 126
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(18 307 614)	(24 886 464)
Итого кредиты и авансы клиентам	500 707 638	474 399 662

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение займов на 1 января 2017 г.	10 881 314	689 405	12 112 426	1 203 319	24 886 464
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	461 016	20 650	805 528	50 999	1 338 193
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(25 772)	(42 761)	(3 558 945)	(564 981)	(4 192 459)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(2 902 388)	(360 502)	(156 605)	(43 826)	(3 463 321)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(198 324)	(1 047)	(61 892)	-	(261 263)
Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	8 215 846	305 745	9 140 512	645 511	18 307 614

Резерв под обесценение кредитов в течение девяти месяцев 2017 г. отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период, в связи с восстановлением суммы 100 772 тысячи рублей, ранее списанной как безнадежной (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: 105 853 тысячи рублей). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам и была отражена непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 июля 2017 г. (неаудированные данные)	10 357 581	645 390	12 285 643	1 225 404	24 514 018
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	49 349	20 680	406 910	(16 949)	459 990
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(18 646)	-	(3 471 010)	(562 388)	(4 052 044)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(2 068 194)	(360 502)	(60 713)	(556)	(2 489 965)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(104 244)	177	(20 318)	-	(124 385)
Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	8 215 846	305 745	9 140 512	645 511	18 307 614

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, с разбивкой по продуктам:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение займов на 1 января 2017 г.	6 600 859	1 829 262	1 509 381	2 172 924	12 112 426
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	745 888	(174 705)	(76 450)	310 795	805 528
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(2 544 121)	(169 559)	(185 384)	(659 880)	(3 558 944)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(63 483)	(41 323)	(30 599)	(21 200)	(156 605)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(1 854)	(55 837)	(4 133)	(69)	(61 893)
Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	4 737 289	1 387 838	1 212 815	1 802 570	9 140 512

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., с разбивкой по продуктам:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитов на 1 июля 2017 г. (неаудированные данные)	6 942 220	1 531 207	1 430 511	2 381 705	12 285 643
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	362 703	(19 194)	(24 584)	87 985	406 910
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(2 529 056)	(98 650)	(184 212)	(659 091)	(3 471 009)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(38 023)	(8 073)	(7 188)	(7 429)	(60 713)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(555)	(17 452)	(1 712)	(600)	(20 319)
Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	4 737 289	1 387 838	1 212 815	1 802 570	9 140 512

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение займов на 1 января 2016 года	19 008 009	871 487	13 775 402	2 094 954	35 749 852
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	2 951 987	(64 710)	2 632 822	196 772	5 716 871
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1 161 525)	(7 799)	(301 751)	(25 784)	(1 496 859)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(6 797 288)	(97 536)	(199 262)	(62 003)	(7 156 089)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(1 721 222)	(18 127)	(312 549)	(9)	(2 051 907)
Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	12 279 961	683 315	15 594 662	2 203 930	30 761 868

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 июля 2016 (неаудированные данные)	13 071 525	657 055	15 597 976	2 221 112	31 547 668
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	543 583	26 586	181 905	9 405	761 479
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1 131 031)	-	(88 550)	(13 451)	(1 233 032)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(14 423)	-	(67 591)	(13 135)	(95 149)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(189 693)	(326)	(29 078)	(1)	(219 098)
Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	12 279 961	683 315	15 594 662	2 203 930	30 761 868

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г., с разбивкой по продуктам:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение займов на 1 января 2016 г.	7 430 901	1 819 434	2 012 247	2 512 820	13 775 402
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	1 653 122	412 280	101 658	465 762	2 632 822
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(3 192)	(294 012)	(3 761)	(786)	(301 751)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(46 496)	(122 161)	(18 325)	(12 280)	(199 262)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(10 661)	(245 293)	(24 670)	(31 925)	(312 549)
Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	9 023 674	1 570 248	2 067 149	2 933 591	15 594 662

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г., с разбивкой по продуктам:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитов на 1 июля 2016 г. (неаудированные данные)	8 793 554	1 819 634	2 121 358	2 863 430	15 597 976
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	249 185	(105 948)	(40 991)	79 659	181 905
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1 562)	(84 824)	(1 570)	(594)	(88 550)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(16 536)	(37 717)	(8 990)	(4 348)	(67 591)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(967)	(20 897)	(2 658)	(4 556)	(29 078)
Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	9 023 674	1 570 248	2 067 149	2 933 591	15 594 662

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 4 878 906 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: 2 955 926 тысяч рублей), и получил в обмен на них денежные средства в сумме 406 096 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: 1 064 804 рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 332 469 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: 423 239 тысяч рублей). На дату продажи в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 4 192 459 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: 1 496 859 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и отраженный в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составил 52 118 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 28 976 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	214 544 589	41,34%	187 116 338	37,48%
Производство	96 713 408	18,63%	106 966 472	21,42%
Недвижимость	60 176 177	11,59%	80 907 810	16,20%
Торговля	72 620 859	13,99%	46 752 842	9,36%
Горнодобывающая промышленность	25 405 411	4,89%	28 950 931	5,80%
Транспорт, складское хранение и связь	20 238 396	3,90%	16 660 674	3,34%
Финансовые услуги	13 008 228	2,51%	16 429 986	3,29%
Здравоохранение и социальные услуги	5 907 559	1,14%	6 055 307	1,21%
Гостиничный бизнес и рестораны	1 784 703	0,34%	1 702 482	0,34%
Электро-, газо- и водоснабжение	1 592 612	0,31%	651 416	0,13%
Прочее	7 023 310	1,35%	7 091 868	1,42%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	519 015 252	100,00%	499 286 126	100,00%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Средний бизнес	Кредиты ММБ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Минимальный риск	378	-	-	378
Отличная кредитоспособность	22 989 770	-	-	22 989 770
Очень высокая кредитоспособность	76 953 146	-	1 953	76 955 099
Высокая кредитоспособность	54 000 750	442 520	224 684	54 667 954
Устойчивая кредитоспособность	49 649 100	6 909 864	1 120 156	57 679 120
Средняя кредитоспособность	35 371 593	15 440 352	4 466 703	55 278 648
Посредственная кредитоспособность	2 686 972	3 982 892	7 327 712	13 997 576
Низкая кредитоспособность	3 714 579	22 232	1 223 375	4 960 186
Очень низкая кредитоспособность	-	23 700	295 904	319 604
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	245 366 288	26 821 560	14 660 487	286 848 335
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 450	124 565	127 015
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	14 851	14 851
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	4 537	4 537
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5 474	5 474
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	-	2 450	149 427	151 877
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- непросроченные	5 648 075	121 150	90 186	5 859 411
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 624 796	108 419	26 856	1 760 071
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	63 542	16 986	80 528
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	2 483	2 483
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 919	46 534	48 453
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	5 528 785	-	181 011	5 709 796
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 885 694	426 624	697 391	4 009 709
Индивидуально обесцененные (валовая сумма)	15 687 350	721 654	1 061 447	17 470 451
Итого кредиты и авансы клиентам	261 053 638	27 545 664	15 871 361	304 470 663
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(8 215 846)	(305 745)	(645 511)	(9 167 102)
Итого кредиты и авансы клиентам	252 837 792	27 239 919	15 225 850	295 303 561

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты ММБ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Минимальный риск	8 707 586	-	-	8 707 586
Отличная кредитоспособность	47 486 328	-	-	47 486 328
Очень высокая кредитоспособность	50 622 390	-	-	50 622 390
Высокая кредитоспособность	57 042 285	387 108	245 948	57 675 341
Устойчивая кредитоспособность	45 772 303	5 930 563	917 844	52 620 710
Средняя кредитоспособность	42 720 021	11 621 811	3 038 757	57 380 589
Посредственная кредитоспособность	2 523 983	3 925 267	6 509 381	12 958 631
Низкая кредитоспособность	692 063	320 881	1 272 831	2 285 775
Очень низкая кредитоспособность	1 279 443	92 824	306 647	1 678 914
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	256 846 402	22 278 454	12 291 408	291 416 264
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	89 790	89 790
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	54 775	54 775
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	50 627	50 627
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	-	-	195 192	195 192
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- непросроченные	11 327 985	119 917	80 243	11 528 145
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	29 490	29 490
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 963 305	-	29 211	1 992 516
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	17 874	17 874
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	42 285	131 240	173 525
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	157 642	255 918	413 560
- с задержкой платежа свыше 365 дней	4 678 527	702 819	1 021 876	6 403 222
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	17 969 817	1 022 663	1 565 852	20 558 332
Итого кредиты и авансы клиентам	274 816 219	23 301 117	14 052 452	312 169 788
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(10 881 314)	(689 405)	(1 203 319)	(12 774 038)
Итого кредиты и авансы клиентам	263 934 905	22 611 712	12 849 133	299 395 750

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Необес- щенные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредитные карты и оверд- рафты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	3 566 418	49 113 153	588 534	750 449	54 018 554
Отличная кредитоспособность	9 547 139	19 899 460	714 738	1 917 525	32 078 862
Очень высокая кредитоспособность	18 280 272	9 743 342	1 283 394	3 581 107	32 888 115
Высокая кредитоспособность	22 579 190	5 219 236	760 120	3 945 839	32 504 385
Устойчивая кредитоспособность	19 208 323	3 112 080	285 067	2 463 334	25 068 804
Средняя кредитоспособность	11 680 041	2 712 714	120 632	1 004 193	15 517 580
Посредственная кредитоспособность	2 849 526	778 569	67 969	571 546	4 267 610
Низкая кредитоспособность	1 017 052	390 887	41 877	173 217	1 623 033
Очень низкая кредитоспособность	1 184 685	966 326	42 167	141 153	2 334 331
Итого краткосрочные и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	89 912 646	91 935 767	3 904 498	14 548 363	200 301 274
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 600 302	720 707	184 594	1 105 393	3 610 996
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	296 267	158 508	33 490	132 956	621 221
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	191 270	67 289	16 427	53 026	328 012
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 087 839	946 504	234 511	1 291 375	4 560 229
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- непросроченные	206 524	593 597	17 902	63 478	881 501
- с задержкой платежа менее 30 дней	70 876	189 555	14 598	27 159	302 188
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	47 848	139 543	6 361	10 570	204 322
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	54 411	124 951	8 354	13 156	200 872
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	527 004	190 603	54 545	178 087	950 239
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	670 216	228 943	109 866	593 679	1 602 704
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 212 813	1 456 949	1 161 327	710 171	5 541 260
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	3 789 692	2 924 141	1 372 953	1 596 300	9 683 086
Итого кредиты и авансы клиентам	95 790 177	95 806 412	5 511 962	17 436 038	214 544 589
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(4 737 289)	(1 387 838)	(1 212 815)	(1 802 570)	(9 140 512)
Итого кредиты и авансы клиентам	91 052 888	94 418 574	4 299 147	15 633 468	205 404 077

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Необеспе- ченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авток- редиты	Кредитные карты и овер- драфты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	2 147 246	24 166 969	209 523	782 255	27 305 993
Отличная кредитоспособность	5 685 211	19 579 082	1 561 903	1 971 038	28 797 234
Очень высокая кредитоспособность	13 592 763	8 812 567	3 313 566	2 990 444	28 709 340
Высокая кредитоспособность	17 783 691	4 875 135	1 924 876	3 595 568	28 179 270
Устойчивая кредитоспособность	21 163 500	2 237 969	836 444	2 270 969	26 508 882
Средняя кредитоспособность	12 831 854	2 711 211	378 014	1 171 677	17 092 756
Посредственная кредитоспособность	4 792 850	1 928 179	179 794	637 855	7 538 678
Низкая кредитоспособность	1 535 198	1 042 852	117 265	281 271	2 976 586
Очень низкая кредитоспособность	1 719 382	1 832 017	160 752	252 877	3 965 028
Итого краткосрочные и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	81 251 695	67 185 981	8 682 137	13 953 954	171 073 767
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 035 645	519 605	238 686	610 159	2 404 095
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	269 977	110 500	55 807	115 374	551 658
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	169 479	86 155	26 535	57 364	339 533
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 475 101	716 260	321 028	782 897	3 295 286
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- непросроченные	388 239	672 985	56 217	89 179	1 206 620
- с задержкой платежа менее 30 дней	91 201	150 425	24 323	31 103	297 052
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	62 117	82 575	19 491	16 209	180 392
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	74 894	128 216	15 335	15 377	233 822
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	585 642	300 758	103 813	186 999	1 177 212
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 414 804	404 756	236 112	763 456	2 819 128
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 147 470	1 493 322	1 275 664	916 603	6 833 059
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	5 764 367	3 233 037	1 730 955	2 018 926	12 747 285
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	88 491 163	71 135 278	10 734 120	16 755 777	187 116 338
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(6 600 859)	(1 829 262)	(1 509 381)	(2 172 924)	(12 112 426)
Итого кредиты и авансы клиентам	81 890 304	69 306 016	9 224 739	14 582 853	175 003 912

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена в Примечании 26. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	5 646 957	966 727
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 854 810	2 889 200
Корпоративные облигации	308 971	318 641
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (до вычета резерва под обесценение)	8 810 738	4 174 568
За вычетом резерва под обесценение	(1 785)	(821)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 808 953	4 173 747

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 26. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23.

12 Производные инструменты и прочие финансовые активы

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	18 879 996	27 877 389
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	3 430 456	3 764 559
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 736 085	2 845 480
Торговая дебиторская задолженность	209 297	52 183
Итого производные инструменты и прочие финансовые активы	25 255 834	34 539 611

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13 Средства других банков

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	18 809 679	8 373 019
Краткосрочные депозиты других банков	7 618 022	4 216 980
Долгосрочные депозиты других банков	894 432	636 431
Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с другими банками и прочими финансовыми институтами	179 568	-
Кредиты Центрального банка, обеспеченные поручительством	911 651	266 621
Итого средства других банков	28 413 352	13 493 051

По состоянию на 30 сентября 2017 года средства других банков включали обязательства в сумме 179 578 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: ноль тысяч рублей) по договорам РЕПО. См. Примечание 26. На 30 сентября 2017 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО и проданных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 208 192 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: ноль тысяч рублей).

Анализ средств в других банках по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14 Средства клиентов

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	862 065	871 737
- Срочные депозиты	15 526	9 818
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	173 477 202	141 823 198
- Срочные депозиты	59 059 912	50 753 136
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	241 308 195	198 911 522
- Срочные депозиты	127 262 584	155 227 319
Итого средства клиентов	601 985 484	547 596 730

На 30 сентября 2017 года совокупная сумма остатков по двадцати крупнейшим клиентам составляла 54 898 758 тысяч рублей (2016 г.: 33 987 351 тысяча рублей), или 9,1% (2016 г.: 6,2%) от общей суммы средств клиентов.

На 30 сентября 2017 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 012 019 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 707 431 тысяча рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 25.

По состоянию на 30 сентября 2017 года средства клиентов включали депозиты в сумме 3 863 388 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 003 287 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 25.

14 Средства клиентов (продолжение)

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 30 сентября 2017 года представлена в Примечании 26. Анализ средств клиентов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства клиентов – физических лиц (розничные)	368 570 779	354 138 841
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	158 104 077	131 231 930
Средства клиентов из микро- и малого бизнеса (ММБ)	41 309 085	33 390 708
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	33 123 952	27 953 696
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	877 591	881 555
Итого средства клиентов	601 985 484	547 596 730

15 Срочные заемные средства от Материнского банка

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Субординированные кредиты от Материнского банка	31 031 791	32 326 452
Итого срочные заемные средства от Материнского банка	31 031 791	32 326 452

В сентябре 2014 года Группа привлекла два субординированных кредита от Материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тысячи долларов США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако лишь в случае разрешения от кредитора и 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 тысяча долларов 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.

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от Материнского банка в сумме 228 160 тысяч долларов 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.

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 26.

Анализ срочных заемных средств от Материнского банка по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

16 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	7 842 085	17 300 157
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	2 808 008	4 427 233
Короткая позиция по торговым активам	4 099 486	7 994 531
Прочие начисленные расходы	1 342 344	1 455 435
Резерв по обязательствам кредитного характера	461 946	445 423
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	174 290	152 640
Кредиторская задолженность	63 226	27 057
Расчеты по конверсионным операциям	10 839	247 773
Прочее	44 295	6 879
Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 846 519	32 057 128

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, включают распределение резерва в сумме (16 519) тысяч рублей (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: распределение в сумме (2 729) тысяч рублей). Эффект изменения валютных курсов в сумме (4) тысячи рублей (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 2 938 тысяч рублей) был отражен в составе резерва по обязательствам кредитного характера в статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

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

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

17 Процентные доходы и расходы

	Девять месяцев закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неауди- рованные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неауди- рованные данные)	Девять месяцев закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неауди- рованные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неауди- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Кредиты и авансы розничным клиентам	22 143 021	7 756 829	20 395 302	6 875 021
Кредиты и авансы юридическим лицам	19 176 146	6 227 749	20 209 321	6 452 294
Процентные свопы	9 720 162	3 113 721	10 710 747	3 798 828
Валютные свопы	4 986 133	1 859 593	6 183 980	1 763 007
Процентные доходы от сделок РЕПО	3 089 274	1 109 592	1 587 014	574 577
Валютно-процентные свопы	3 023 341	1 078 334	5 842 178	1 733 122
Торговые ценные бумаги	1 745 687	683 042	1 331 786	398 560
Средства в других банках	1 000 431	458 820	1 105 442	482 042
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	935 731	246 244	792 724	311 541
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	240 803	121 535	268 408	67 605
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	174 970	75 755	74 521	52 234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 560	13 246	204 604	64 374
Итого процентные доходы	66 282 259	22 744 460	68 706 027	22 573 205
Процентные расходы				
Процентные свопы	10 016 408	3 134 433	10 895 735	3 952 785
Валютные свопы	5 038 116	1 983 565	6 991 551	2 094 340
Срочные вклады физических лиц	4 331 613	1 301 088	4 108 357	1 298 771
Текущие/расчетные счета	3 979 033	1 382 364	3 151 334	975 581
Срочные депозиты юридических лиц	2 733 121	897 345	3 110 223	867 029
Валютно-процентные свопы	2 490 065	1 008 233	3 104 063	1 130 575
Срочные заемные средства от Материнского банка	2 225 934	723 774	2 760 600	849 527
Срочные депозиты других банков	1 627 469	341 504	1 605 610	308 992
Выпущенные долговые ценные бумаги	519 945	175 292	1 078 045	356 520
Депозиты Центрального банка	57 663	16 147	134 404	7 095
Корреспондентские счета других банков	33 414	10 744	44 196	16 121
Процентные расходы от сделок РЕПО	10 419	2708	19 301	2 709
Итого процентные расходы	33 063 200	10 977 197	37 003 419	11 860 045
Чистые процентные доходы	33 219 059	11 767 263	31 702 608	10 713 160

18 Комиссионные доходы и расходы

	Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неауди- рованные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неауди- рованные данные)	Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неауди- рованные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неауди- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	9 723 371	3 437 318	8 183 522	2 900 992
Комиссия по расчетным операциям	2 487 283	933 318	2 352 301	859 014
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 194 286	431 115	1 154 157	396 354
Комиссия агентов по страхованию	1 515 300	497 601	1 152 241	417 425
Комиссия по кассовым операциям	602 102	220 059	596 725	203 525
Операции доверительного управления	687 447	216 263	726 526	226 723
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	475 468	163 204	489 465	160 114
Комиссия по экспортным операциям	539 373	206 222	478 686	171 673
Доход от консультационных услуг	275 797	54 252	433 672	177 310
Комиссия по кредитным линиям	211 490	51 860	158 990	39 938
Комиссия по операциям с ценными бумагами	387 129	135 155	322 312	109 912
Прочее	354 846	150 828	276 862	92 783
Итого комиссионные доходы	18 453 892	6 497 195	16 325 459	5 755 763
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	6 162 659	2 313 493	5 442 180	1 966 877
Комиссия по кассовым операциям	185 902	62 546	256 370	85 736
Комиссия по расчетным операциям	263 424	96 117	236 884	88 129
Комиссия по операциям с ценными бумагами	91 565	35 802	133 614	44 939
Комиссия за агентские услуги	108 621	41 678	46 365	19 977
Комиссия по кредитным линиям	28 793	12 301	27 275	-
Прочее	92 267	38 774	153 474	58 668
Итого комиссионные расходы	6 933 231	2 600 711	6 296 162	2 264 326
Чистый комиссионный доход	11 520 661	3 896 484	10 029 297	3 491 437

19 Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами

	Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неауди- рованные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неауди- рованные данные)	Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неауди- рованные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неауди- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютно-процентные свопы	6 858 082	(856 209)	1 680 882	(939 288)
Процентные свопы	670 826	68 351	96 751	(145 035)
Форварды с ценными бумагами	29 676	39 160	(3 498)	(2 149)
Валютные опционы	(3 277)	2 668	(1 257)	(3 573)
Валютные форварды	(467 185)	321 746	(3 893 585)	(1 894 902)
Валютные свопы	(5 541 399)	105 942	10 947 007	1 877 400
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	1 546 723	(318 342)	8 826 300	(1 107 547)

20 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

	Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неауди- рованные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неауди- рованные данные)	Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неауди- рованные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неауди- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды	1 364 758	(68 309)	4 714 094	2 105 822
Процентные свопы	19 000	19 000	169 836	169 836
Валютные опционы	32 285	7 377	50 208	2 329
Фьючерсные контракты по ОФЗ	(4 128)	(1 878)	3 779	3 779
Индексные фьючерсы	457	497	-	-
Валютно-процентные свопы	-	-	1 774	1 774
Валютные фьючерсы	-	-	(2)	(4 186)
Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 412 372	(43 313)	4 939 689	2 279 354

21 Административные и прочие операционные расходы

	Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неауди- рованные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (неауди- рованные данные)	Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неауди- рованные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (неауди- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	10 486 467	3 433 902	9 497 198	3 051 844
Амортизация нематериальных активов	1 544 155	479 975	1 530 102	578 839
Отчисления на страхование вкладов	1 281 858	446 349	1 138 419	422 765
Расходы на аренду	1 087 792	355 558	1 178 279	385 719
Реклама и маркетинг	1 060 782	272 956	299 833	114 684
Услуги ИТ	963 619	364 096	803 688	330 796
Расходы на содержание основных средств	935 216	324 621	534 734	160 556
Амортизация основных средств	799 350	278 849	836 341	264 649
Профессиональные услуги	394 798	228 496	372 614	78 584
Расходы на услуги связи	289 243	103 497	310 114	125 498
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	176 043	59 288	160 353	53 814
Расходы по охране	106 507	38 498	96 525	38 156
Прочее	873 821	281 851	525 411	153 055
Итого административные и прочие операционные расходы	19 999 651	6 667 936	17 283 611	5 758 959

22 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, выполняются Правлением Группы.

(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 инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

22 Сегментный анализ (продолжение)

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 «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование 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.

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные услуги	282 385 583	279 312 696
Розничные услуги	224 867 882	190 064 492
Собственные операции банка	300 761 589	282 752 837
Итого активы бизнес-подразделений	808 015 054	752 130 025
Корпоративные услуги	174 009 593	140 604 545
Розничные услуги	410 379 422	390 126 554
Собственные операции банка	104 987 833	107 718 729
Итого обязательства бизнес-подразделений	689 376 848	638 449 828

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый результат процентных операций	7 392 342	18 921 217	4 166 525	30 480 084
Чистый результат комиссионных операций	3 989 619	11 175 506	119 718	15 284 843
Резерв под обесценение кредитов	(339 303)	(847 464)	(94)	(1 186 861)
Результат торговых операций	42 563	2 170	3 389 177	3 433 910
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	656 656	656 656
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(964)	-	74 658	73 694
Общехозяйственные и административные расходы	(3 539 778)	(14 885 559)	(810 369)	(19 235 706)
Прочий операционный убыток	-	5 197	(306 629)	(301 432)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	7 544 479	14 371 067	7 289 642	29 205 188
Налоги на прибыль	-	-	-	(6 338 166)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	7 544 479	14 371 067	7 289 642	22 867 022

	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый результат процентных операций	2 532 506	6 566 272	1 328 891	10 427 669
Чистый результат комиссионных операций	1 448 866	3 783 967	57 560	5 290 393
Резерв под обесценение кредитов	(47 196)	(373 269)	(20 110)	(440 575)
Результат торговых операций	(44 821)	(11 432)	875 412	819 159
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	484 683	484 683
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(964)	-	(18 798)	(19 762)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 209 280)	(4 926 126)	(318 092)	(6 453 498)
Прочий операционный убыток	-	5 197	(160 940)	(155 743)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	2 679 111	5 044 609	2 228 606	9 952 326
Налоги на прибыль	-	-	-	(2 160 915)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	2 679 111	5 044 609	2 228 606	7 791 411

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Чистый результат процентных операций	8 465 391	17 738 119	4 746 006	30 949 516
Чистый результат комиссионных операций	3 665 208	9 951 170	157 818	13 774 196
Резерв под обесценение кредитов	(2 706 531)	(2 759 359)	71	(5 465 819)
Результат торговых операций	108 418	4 389	2 164 759	2 277 566
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	266 933	266 933
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	131 074	131 074
Общехозяйственные и административные расходы	(3 487 180)	(13 386 342)	276 235	(16 597 287)
Прочий операционный убыток	-	-	(260 773)	(260 773)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	6 045 306	11 547 977	7 482 123	25 075 406
Налоги на прибыль	-	-	-	(5 350 070)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	6 045 306	11 547 977	7 482 123	19 725 336

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Чистый результат процентных операций	2 709 051	5 910 039	1 783 265	10 402 355
Чистый результат комиссионных операций	1 325 940	3 319 841	112 257	4 758 038
Резерв под обесценение кредитов	(531 307)	(172 915)	(12 041)	(716 263)
Результат торговых операций	58 697	645	718 436	777 778
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	33 706	33 706
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	(71 332)	(71 332)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 128 259)	(4 543 231)	94 189	(5 577 301)
Прочий операционный убыток	-	-	(43 749)	(43 749)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	2 434 122	4 514 379	2 614 731	9 563 232
Налоги на прибыль	-	-	-	(2 030 502)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	2 434 122	4 514 379	2 614 731	7 532 730

22 Сегментный анализ (продолжение)**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 Группы за год, аннуализированные для девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и фактические за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитальные затраты	1 958 152	2 740 244
Соотношение затрат и доходов	39,40%	38,17%
Средняя величина собственного капитала	118 514 923	105 308 823
Доходность на собственный капитал до налога	33,20%	28,18%
Доходность на собственный капитал после налога	26,00%	22,11%

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

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

Ниже представлены географические хабы Группы¹ на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Головной офис	297 565 789	279 230 867
Москва	285 622 863	282 797 164
Центральный регион	18 223 925	18 646 168
Северо-Запад	74 532 752	66 335 283
Сибирь	34 119 136	25 300 149
Юг	35 975 201	23 458 502
Урал	26 735 695	27 949 869
Волжский регион	35 239 693	28 412 023
Итого активы географических хабов	808 015 054	752 130 025
Головной офис	85 462 613	86 960 696
Москва	424 445 658	397 147 708
Центральный регион	10 753 842	8 527 259
Северо-Запад	95 019 622	82 975 043
Сибирь	14 597 314	11 298 754
Юг	19 747 086	16 088 281
Урал	11 467 403	10 334 065
Волжский регион	27 883 310	25 118 022
Итого обязательства географических хабов	689 376 848	638 449 828

¹ Все хабы Группы расположены на территории Российской Федерации

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неауди- рованные данные)	Москва (неауди- рованные данные)	Централь- ный регион (неауди- рованные данные)	Северо- Запад (неауди- рованные данные)	Сибирь (неауди- рованные данные)	Юг (неауди- рованные данные)	Урал (неауди- рованные данные)	Волжский регион (неауди- рованные данные)	Итого (неауди- рованные данные)
Чистый результат процентных операций	3 786 709	15 521 649	1 108 564	4 074 027	1 507 398	1 358 880	1 396 366	1 726 491	30 480 084
Чистый результат комиссионных операций	(231 495)	9 250 498	649 754	2 652 035	686 412	774 639	611 914	891 086	15 284 843
Резерв под обесценение кредитов	2 916	(328 976)	(63 017)	(396 597)	(100 361)	(128 051)	(45 688)	(127 087)	(1 186 861)
Результат торговых операций	3 370 186	46 684	596	15 990	137	528	(19)	(192)	3 433 910
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	656 656	-	-	-	-	-	-	-	656 656
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	73 694	-	-	-	-	-	-	-	73 694
Общехозяйственные и административные расходы	(546 562)	(9 159 191)	(1 129 469)	(2 978 183)	(1 422 031)	(1 260 978)	(1 141 040)	(1 598 252)	(19 235 706)
Прочий операционный убыток	(301 432)	-	-	-	-	-	-	-	(301 432)
Итого результат географических хабов до налогообложения	6 810 672	15 330 664	566 428	3 367 272	671 555	745 018	821 533	892 046	29 205 188
Налоги на прибыль	(6 338 166)	-	-	-	-	-	-	-	(6 338 166)
Итого результат географических хабов после налогообложения	472 506	15 330 664	566 428	3 367 272	671 555	745 018	821 533	892 046	22 867 022

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неауди- рованные данные)	Москва (неауди- рованные данные)	Централь- ный регион (неауди- рованные данные)	Северо- Запад (неауди- рованные данные)	Сибирь (неауди- рованные данные)	Юг (неауди- рованные данные)	Урал (неауди- рованные данные)	Волжский регион (неауди- рованные данные)	Итого (неауди- рованные данные)
Чистый результат процентных операций	1 196 013	5 359 591	381 996	1 440 954	532 336	474 012	438 370	604 397	10 427 669
Чистый результат комиссионных операций	(85 482)	3 180 467	242 703	910 048	231 106	279 242	219 722	312 587	5 290 393
Резерв под обесценение кредитов	(19 366)	(118 287)	(33 041)	(106 225)	(43 078)	(33 271)	(22 380)	(64 927)	(440 575)
Результат торговых операций	856 422	(40 410)	(10)	3 817	(151)	(12)	(281)	(216)	819 159
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	484 683	-	-	-	-	-	-	-	484 683
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(19 762)	-	-	-	-	-	-	-	(19 762)
Общехозяйственные и административные расходы	(225 939)	(3 071 746)	(371 229)	(980 628)	(474 164)	(420 392)	(379 250)	(530 150)	(6 453 498)
Прочий операционный убыток	(155 743)	-	-	-	-	-	-	-	(155 743)
Итого результат географических хабов до налогообложения	2 030 826	5 309 615	220 419	1 267 966	246 049	299 579	256 181	321 691	9 952 326
Налоги на прибыль	(2 160 915)	-	-	-	-	-	-	-	(2 160 915)
Итого результат географических хабов после налогообложения	(130 089)	5 309 615	220 419	1 267 966	246 049	299 579	256 181	321 691	7 791 411

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неауди- рованные данные)	Москва (неауди- рованные данные)	Централь- ный регион (неауди- рованные данные)	Северо- Запад (неауди- рованные данные)	Сибирь (неауди- рованные данные)	Юг (неауди- рованные данные)	Урал (неауди- рованные данные)	Волжский регион (неауди- рованные данные)	Итого (неауди- рованные данные)
Чистый результат процентных операций	4 387 038	15 937 966	1 087 835	3 863 736	1 370 832	1 294 267	1 423 877	1 583 965	30 949 516
Чистый результат комиссионных операций	(147 069)	8 086 636	570 559	2 549 128	699 770	640 171	560 833	814 168	13 774 196
Резерв под обесценение кредитов	6 408	(3 670 585)	(232 337)	(356 848)	(364 339)	(480 565)	21 886	(389 439)	(5 465 819)
Результат торговых операций	2 164 805	62 178	93	16 236	-	-	33 269	985	2 277 566
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	266 933	-	-	-	-	-	-	-	266 933
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	131 074	-	-	-	-	-	-	-	131 074
Общехозяйственные и административные расходы	529 893	(8 529 011)	(1 032 769)	(2 650 942)	(1 299 622)	(1 126 796)	(1 067 224)	(1 420 816)	(16 597 287)
Прочий операционный убыток	(260 773)	-	-	-	-	-	-	-	(260 773)
Итого результат географических хабов до налогообложения	7 078 309	11 887 184	393 381	3 421 310	406 641	327 077	972 641	588 863	25 075 406
Налоги на прибыль	(5 350 070)	-	-	-	-	-	-	-	(5 350 070)
Итого результат географических хабов после налогообложения	1 728 239	11 887 184	393 381	3 421 310	406 641	327 077	972 641	588 863	19 725 336

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неауди- рованные данные)	Москва (неауди- рованные данные)	Централь- ный регион (неауди- рованные данные)	Северо- Запад (неауди- рованные данные)	Сибирь (неауди- рованные данные)	Юг (неауди- рованные данные)	Урал (неауди- рованные данные)	Волжский регион (неауди- рованные данные)	Итого (неауди- рованные данные)
Чистый результат процентных операций	1 670 303	5 272 211	351 822	1 273 584	454 008	421 692	435 662	523 073	10 402 355
Чистый результат комиссионных операций	12 367	2 745 675	194 516	861 502	243 441	240 489	161 323	298 725	4 758 038
Резерв под обесценение кредитов	(11 872)	(551 409)	(9 301)	28 925	(68 029)	(23 325)	(11 003)	(70 249)	(716 263)
Результат торговых операций	718 435	56 631	60	2 306	-	-	-	346	777 778
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	33 706	-	-	-	-	-	-	-	33 706
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(71 332)	-	-	-	-	-	-	-	(71 332)
Общехозяйственные и административные расходы	180 096	(2 864 536)	(345 570)	(894 617)	(437 725)	(383 500)	(358 165)	(473 284)	(5 577 301)
Прочий операционный убыток	(43 749)	-	-	-	-	-	-	-	(43 749)
Итого результат географических хабов до налогообложения	2 487 954	4 658 572	191 527	1 271 700	191 695	255 356	227 817	278 611	9 563 232
Налоги на прибыль	(2 030 502)	-	-	-	-	-	-	-	(2 030 502)
Итого результат географических хабов после налогообложения	457 452	4 658 572	191 527	1 271 700	191 695	255 356	227 817	278 611	7 532 730

22 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.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	45 764 927	15 718 062	44 723 712	15 160 393
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций и чистых доходов от инвестиционной деятельности	2 968 040	1 424 749	750 183	295 222
Перенос комиссионного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(4 168 696)	(1 538 254)	(4 097 386)	(1 374 860)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	175 449	59 190	355 396	123 842
Итого чистый процентный и комиссионный результат	44 739 720	15 663 747	41 731 905	14 204 597

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

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого результат сегмента	22 867 022	7 791 411	19 725 336	7 532 730
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций	267 799	102 024	356 510	114 160
Корректировки по операциям между организациями Группы и прочие корректировки	(20 438)	(7 122)	818	316
Прибыль после налогообложения	23 114 383	7 886 313	20 082 664	7 647 206

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолида- ция дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый процентный результат	30 480 084	2 968 040	(229 065)	33 219 059
Чистый комиссионный результат	15 284 843	(4 168 696)	404 514	11 520 661
Резерв под обесценение кредитов	(1 186 861)	(14 975)	14	(1 201 822)
Результат торговых операций	3 433 910	1 215 631	48 622	4 698 163
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	656 656	-	-	656 656
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	73 694	-	(21 714)	51 980
Амортизационные отчисления	(2 341 054)	-	(2 451)	(2 343 505)
Прочие административные расходы	(16 894 652)	-	112 327	(16 782 325)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	317 000	317 000
Прочий операционный убыток	(301 432)	-	(326 528)	(627 960)
Налоги на прибыль	(6 338 166)	-	(55 358)	(6 393 524)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консоли- дация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый процентный результат	10 427 669	1 424 748	(85 154)	11 767 263
Чистый комиссионный результат	5 290 393	(1 538 254)	144 345	3 896 484
Резерв под обесценение кредитов	(440 575)	(4 576)	(249)	(445 400)
Результат торговых операций	819 159	118 081	8 402	945 642
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	484 683	-	-	484 683
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(19 762)	-	(7 228)	(26 990)
Амортизационные отчисления	(757 957)	-	(867)	(758 824)
Прочие административные расходы	(5 695 541)	-	68 280	(5 627 261)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	120 343	120 343
Прочий операционный убыток	(155 743)	-	(133 257)	(289 000)
Налоги на прибыль	(2 160 915)	-	(19 712)	(2 180 627)

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консоли- дация дочерних организаций и ассоции- рованной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый процентный результат	30 949 516	750 183	2 909	31 702 608
Чистый комиссионный результат	13 774 196	(4 097 386)	352 487	10 029 297
Резерв под обесценение кредитов	(5 465 819)	(116 015)	(2 937)	(5 584 771)
Результат торговых операций	2 277 566	3 463 218	(16 784)	5 724 000
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	266 933	-	-	266 933
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	131 074	-	12 007	143 081
Амортизационные отчисления	(2 362 809)	-	(3 634)	(2 366 443)
Прочие административные расходы	(14 234 478)	-	(157 279)	(14 391 757)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	274 637	274 637
Прочий операционный убыток	(260 773)	-	(71 319)	(332 092)
Налоги на прибыль	(5 350 070)	-	(32 759)	(5 382 829)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолида- ция дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый процентный результат	10 402 355	290 223	20 582	10 713 160
Чистый комиссионный результат	4 758 038	(1 374 860)	108 259	3 491 437
Резерв под обесценение кредитов	(716 263)	(283)	(379)	(716 925)
Результат торговых операций	777 778	1 084 920	(11 069)	1 851 629
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	33 706	-	-	33 706
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(71 332)	-	7 252	(64 080)
Амортизационные отчисления	(842 701)	-	(787)	(843 488)
Прочие административные расходы	(4 734 600)	-	(27 816)	(4 762 416)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	64 931	64 931
Прочий операционный убыток	(43 749)	-	(34 502)	(78 251)
Налоги на прибыль	(2 030 502)	-	(11 995)	(2 042 497)

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 счета прибылей и убытков и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), 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 2016 года.

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.

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 рамках 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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	88 267 814	34 124 013	42 285 503	3 585 664	168 262 994
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 093 782	-	-	-	6 093 782
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 217 321	15 847 184	438 478	-	44 502 983
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 407 799	6 395 298	628 763	-	14 431 860
Средства в других банках	1 698 307	15 308 440	-	6 289 193	23 295 940
Кредиты и авансы клиентам	351 064 909	114 577 115	35 052 940	12 674	500 707 638
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 162 985	4 960 581	685 387	-	8 808 953
Производные инструменты и прочие финансовые активы	23 224 023	1 319 786	485 738	226 287	25 255 834
Итого монетарные финансовые активы	509 136 940	192 532 417	79 576 809	10 113 818	791 359 984
Средства других банков	18 914 596	2 471 285	6 902 692	124 779	28 413 352
Средства клиентов	350 217 616	163 890 417	81 847 717	6 029 734	601 985 484
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	31 031 791	-	-	31 031 791
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 148 629	203 869	35 706	-	6 388 204
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 564 118	3 402 912	871 620	7 869	16 846 519
Итого монетарные финансовые обязательства	387 844 959	201 000 274	89 657 735	6 162 382	684 665 350
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	12 968 121	(1 875 742)	(273 150)	218 688	11 037 917
Валютные производные инструменты	(9 703 023)	8 759 443	13 930 633	(1 949 136)	11 037 917
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	98 620 837	2 167 328	4 122 857	1 783 612	106 694 634

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	69 449 592	43 849 364	7 730 903	1 072 102	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	10 863 386	12 326 357	203 532	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 046 835	26 435 163	618 059	-	35 100 057
Средства в других банках	1 225 451	24 384 475	-	6 247 982	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	289 549 213	156 731 508	28 057 897	61 044	474 399 662
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 207 020	-	966 727	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	32 906 052	1 377 704	251 098	4 757	34 539 611
Итого монетарные финансовые активы	420 870 468	265 104 571	37 828 216	7 385 885	731 189 140
Средства других банков	8 479 475	2 738 392	2 237 127	38 057	13 493 051
Средства клиентов	305 556 673	160 633 836	76 266 807	5 139 414	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	32 326 452	-	-	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 107 448	279 186	35 681	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	20 255 758	11 214 425	414 420	172 525	32 057 128
Итого монетарные финансовые обязательства	340 399 354	207 192 291	78 954 035	5 349 996	631 895 676
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	19 989 345	(9 353 437)	108 524	(167 200)	10 577 232
Валютные производные инструменты	38 910 115	(67 629 818)	41 150 937	(1 854 002)	10 577 232
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	99 391 884	(364 101)	(83 406)	349 087	99 293 464

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	137 282 243	24 744 783	3 889 058	2 346 910	168 262 994
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 093 782	-	-	-	6 093 782
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	33 920 398	-	10 582 585	-	44 502 983
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 765 724	-	1 992 256	4 673 880	14 431 860
Средства в других банках	1 698 306	12 405 698	9 191 936	-	23 295 940
Кредиты и авансы клиентам	472 596 277	1 833	21 328 523	6 781 005	500 707 638
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 268 755	685 387	2 854 811	-	8 808 953
Производные инструменты и прочие финансовые активы	11 360 293	13 799 335	70 905	25 301	25 255 834
Итого финансовые активы	675 985 778	51 637 036	49 910 074	13 827 096	791 359 984
Обязательства					
Средства других банков	17 612 569	7 230 891	3 026 373	543 519	28 413 352
Средства клиентов	588 244 502	669 357	9 424 229	3 647 396	601 985 484
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	31 031 791	-	-	31 031 791
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 184 335	-	203 869	-	6 388 204
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	8 613 912	8 197 672	27 627	7 308	16 846 519
Итого финансовые обязательства	620 655 318	47 129 711	12 682 098	4 198 223	684 665 350
Чистая балансовая позиция	55 330 460	4 507 325	37 227 976	9 628 873	106 694 634
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	323 290 764	11 527 804	13 688 354	1 192 834	349 699 756

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	113 759 920	3 486 094	1 225 332	3 630 615	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 426 155	-	10 967 120	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 091 277	-	2 655 657	24 353 123	35 100 057
Средства в других банках	1 225 451	12 203 402	18 429 055	-	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	439 413 026	1 798	23 111 631	11 873 207	474 399 662
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	317 820	966 727	2 889 200	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12 592 901	21 777 984	166 674	2 052	34 539 611
Итого финансовые активы	593 449 469	38 436 005	59 444 669	39 858 997	731 189 140
Обязательства					
Средства других банков	6 226 903	2 704 737	3 830 643	730 768	13 493 051
Средства клиентов	534 505 774	1 077 691	9 609 799	2 403 466	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	32 326 452	-	-	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 166 739	-	255 576	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 169 252	19 821 561	39 850	26 465	32 057 128
Итого финансовые обязательства	559 068 668	55 930 441	13 735 868	3 160 699	631 895 676
Чистая балансовая позиция	34 380 801	(17 494 436)	45 708 801	36 698 298	99 293 464
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	254 156 817	4 138 600	15 774 248	875 495	274 945 160

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с совокупной суммой выданных кредитов и займов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы было два заемщика с существенной концентрацией риска на 30 сентября 2017 года (31 декабря 2016 года: два заемщика).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей на 30 сентября 2017 г.)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	168 262 994	-	-	-	168 262 994
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 093 782	-	-	-	6 093 782
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	44 502 983	-	-	-	44 502 983
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 431 860	-	-	-	14 431 860
Средства в других банках	-	17 006 747	6 289 193	-	23 295 940
Кредиты и авансы клиентам	103 066 842	99 544 356	213 467 205	84 629 235	500 707 638
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	685 387	6 672 187	1 451 379	8 808 953
Производные инструменты и прочие финансовые активы	6 854 600	10 066 054	8 226 903	108 277	25 255 834
Итого финансовые активы	343 213 061	127 302 544	234 655 488	86 188 891	791 359 984
Средства других банков	26 752 368	248 246	1 408 940	3 798	28 413 352
Средства клиентов	52 283 174	184 086 986	351 577 544	14 037 780	601 985 484
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	-	23 386 752	7 645 039	31 031 791
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 006 745	5 343 202	38 257	-	6 388 204
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	8 916 335	4 355 783	3 441 826	132 575	16 846 519
Итого финансовые обязательства	88 958 622	194 034 217	379 853 319	21 819 192	684 665 350
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 30 сентября 2017 года	254 254 439	(66 731 673)	(145 197 831)	64 369 699	106 694 634
Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 30 сентября 2017 года	254 254 439	187 522 766	42 324 935	106 694 634	-

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей на 31 декабря 2016 г.)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	122 101 961	-	-	-	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	23 393 275	-	-	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 100 057	-	-	-	35 100 057
Средства в других банках	19 544 197	-	12 313 711	-	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	83 034 148	94 178 318	226 179 507	71 007 689	474 399 662
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	327 086	3 846 661	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	11 199 195	4 006 960	19 198 595	134 861	34 539 611
Итого финансовые активы	299 995 752	98 512 364	261 538 474	71 142 550	731 189 140
Средства других банков	12 589 999	205 934	697 118	-	13 493 051
Средства клиентов	45 952 456	155 180 360	331 570 508	14 893 406	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	-	24 429 324	7 897 128	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 468	108 394	6 223 453	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 621 139	8 754 580	6 455 273	226 136	32 057 128
Итого финансовые обязательства	75 254 062	164 249 268	369 375 676	23 016 670	631 895 676
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	224 741 690	(65 736 904)	(107 837 202)	48 125 880	99 293 464
Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	224 741 690	159 004 786	51 167 584	99 293 464	-

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.

24 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 размере 8% 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 10%. 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.

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

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РПБУ	97 295 681	86 034 643
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций	(1 630 485)	(1 789 327)
Субординированный долг	7 553 417	7 897 128
Итого капитал 1-го уровня	103 218 613	92 142 444
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	14 942 861	19 200 825
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	17 483 595	26 546 541
Итого капитал 2-го уровня	32 426 456	45 747 366
Итого нормативный капитал	135 645 069	137 889 810

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 Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (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».

24 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы и требования которого в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Акции	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	75 744 759	70 525 113
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	121 124 746	115 905 100
За вычетом отложенного налогового актива	-	(2 470 451)
За вычетом разницы между резервом под обесценение кредитного портфеля и резервом на покрытие ожидаемых убытков	(50 155)	-
За вычетом нематериальных активов	(2 975 293)	(2 944 369)
Итого капитал 1-го уровня	118 099 298	110 490 280
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	18 595 099	24 211 922
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 465	1 496 946
Резерв по переоценке долговых инструментов через капитал	-	21 979
Итого капитал 2-го уровня	18 422 855	25 557 138
Итого капитал	136 522 153	136 047 418

24 Управление капиталом (продолжение)

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

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	75 744 759	70 525 113
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	121 124 746	115 905 100
За вычетом отложенного налогового актива	-	(2 470 451)
За вычетом разницы между резервом под обесценение кредитного портфеля и резервом на покрытие ожидаемых убытков	(50 155)	-
Итого капитал 1-го уровня	121 074 591	113 434 649
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	18 595 099	24 211 922
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 465	1 496 946
Итого капитал 2-го уровня	18 596 564	25 708 868
Итого капитал	139 671 155	139 143 517

В течение 2017 и 2016 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого активы, взвешенные с учетом риска	563 223 651	529 513 344
Норматив достаточности капитала в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности	24,24%	25,69%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	24,80%	26,28%

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

25 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 сокращенной промежуточной финансовой информации.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, 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 значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования применение таких цен сделок может быть оспорено. 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 вследствие жесткой позиции налоговых органов и судов в отношении интерпретации налогового законодательства. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

Руководство считает, что на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года интерпретация положений налогового законодательства, применимых к Группе, является правильной.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)		
Менее 1 года	559 935	537 618
От 1 до 5 лет	-	2 907
Итого обязательства по операционной аренде	559 935	540 525

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления 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 убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

В марте 2017 года Группа получила кредитную линию от Центрального банка Российской Федерации в сумме 23 миллиардов рублей на один год. Группа не использовала эти средства по состоянию на 30 сентября 2017 года.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	215 795 167	150 149 341
Гарантии выданные (безотзывные)	390 786	285 462
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	9 431 410	9 283 148
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	20 968 231	30 418 312
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	2 083 723	1 770 935
Импортные аккредитивы (безотзывные)	15 023 606	11 322 937
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	827 992	756 926
Обязательства кредитного характера до создания резерва	264 520 915	203 987 061
Гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	85 178 841	70 958 099
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	349 699 756	274 945 160
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(461 946)	(445 423)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	349 237 810	274 499 737

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности 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 специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость договоров гарантии составила 65 158 тысяч рублей на 30 сентября 2017 года (31 декабря 2016 г.: 74 198 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 30 сентября 2017 года представлены ниже:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Финансо- вые гарантии и аккреди- тивы	Гарантии исполнения обяза- тельств	Итого условные и договорные обяза- тельства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами – корпоративные услуги	191 110 536	13 533 916	75 038 350	279 682 802
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	33 601 054	2 024 353	45 242	35 670 649
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	19 037 882	684 115	9 592 708	29 314 705
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	4 528 451	-	502 541	5 030 992
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	608	-	-	608
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	248 278 531	16 242 384	85 178 841	349 699 756
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(387 946)	(14 718)	(59 282)	(461 946)
Итого условные и договорные обязательства	247 890 585	16 227 666	85 119 559	349 237 810

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами – корпоративные услуги	141 754 897	10 535 332	62 165 130	214 455 359
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	31 258 005	726 574	-	31 984 579
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	14 729 239	1 051 676	8 428 789	24 209 704
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	3 878 944	51 743	364 180	4 294 867
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	651	-	-	651
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	191 621 736	12 365 325	70 958 099	274 945 160
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(389 375)	(15 390)	(40 658)	(445 423)
Итого условные и договорные обязательства	191 232 361	12 349 935	70 917 441	274 499 737

Обязательства кредитного характера по валютам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Российские рубли	285 570 016	223 995 874
Доллары США	39 038 286	33 047 815
Евро	24 405 804	17 242 718
Прочее	685 650	658 753
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	349 699 756	274 945 160

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы отсутствовали активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2017 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам РЕПО (Примечание 6), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 73 037 620 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 65 057 329 тысяча рублей).

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 6 093 782 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 5 622 919 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 сентября 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 012 019 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (31 декабря 2016 г.: 707 431 тысяча рублей).

По состоянию на 30 сентября 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 3 863 388 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2016 г.: 3 003 287 тыс. рублей).

26 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 котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, полученные 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. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). 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.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном сокращенном промежуточном 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 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Котировки на активном рынке Уровень 1	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков Уровень 2	Итого	Котировки на активном рынке Уровень 1	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков Уровень 2	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	12 429 826	381 248	12 811 074	5 543 556	1 104 344	6 647 900
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 979 234	-	4 979 234	3 894 430	-	3 894 430
- Корпоративные еврооблигации	10 582 585	-	10 582 585	10 967 120	-	10 967 120
- Еврооблигации Российской Федерации	6 019 212	-	6 019 212	1 882 231	-	1 882 231
- Муниципальные облигации	1 563	-	1 563	1 594	-	1 594
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 657 430	-	5 657 430	6 152 667	-	6 152 667
- Казначейские облигации США	4 673 880	-	4 673 880	24 353 123	-	24 353 123
- Корпоративные еврооблигации	1 992 256	-	1 992 256	2 655 657	-	2 655 657
- Корпоративные облигации	1 294 639	-	1 294 639	1 115 978	315 223	1 431 201
- Еврооблигации Российской Федерации	443 278	-	443 278	129 709	-	129 709
- Муниципальные облигации	370 377	-	370 377	377 700	-	377 700
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	18 879 996	18 879 996	-	27 877 389	27 877 389
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 430 456	3 430 456	-	3 764 559	3 764 559
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	48 444 280	22 691 700	71 135 980	57 073 765	33 061 515	90 135 280

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 сентября 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Котировки на активном рынке Уровень 1	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков Уровень 2	Итого	Котировки на активном рынке Уровень 1	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков Уровень 2	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	-	7 842 085	7 842 085	-	17 300 157	17 300 157
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	2 808 008	2 808 008	-	4 427 233	4 427 233
- Короткая позиция по торговым активам	4 099 486	-	4 099 486	7 994 531	-	7 994 531
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	4 099 486	10 650 093	14 749 579	7 994 531	21 727 390	29 721 921

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 сентября 2017 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.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- **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.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 сентября 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Котировки на активном рынке Уровень 1	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков Уровень 2	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных Уровень 3	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке Уровень 1	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков Уровень 2	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных Уровень 3	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	17 006 747	-	17 006 747	-	19 534 539	-	19 534 539
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	-	6 289 193	-	6 289 193	-	12 323 369	-	12 323 369
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	253 810 394	252 837 792	-	-	263 366 804	263 934 905
- Кредиты розничным клиентам	-	-	215 913 166	205 404 077	-	-	176 833 930	175 003 912
- Кредиты среднему бизнесу	-	-	27 270 902	27 239 919	-	-	22 598 888	22 611 712
- Кредиты микро- и малому бизнесу	-	-	15 187 819	15 225 850	-	-	12 677 204	12 849 133
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Корпоративные облигации	314 159	-	-	307 186	326 154	-	-	317 820
- Еврооблигации ЕБРР	-	2 957 916	-	2 854 810	-	2 943 018	-	2 889 200
- Корпоративные еврооблигации	5 666 548	-	-	5 646 957	327 613	643 428	-	966 727
Активы, предназначенные для продажи	-	183 900	-	64 938	-	287 326	-	96 025
Итого	5 980 707	26 437 756	512 182 281	532 877 469	653 767	35 731 680	475 476 826	510 527 342

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 сентября 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Котировки на активном рынке Уровень 1	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков Уровень 2	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных Уровень 3	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке Уровень 1	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков Уровень 2	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	18 809 679	-	18 809 679	-	8 373 019	-	8 373 019
- Краткосрочные депозиты других банков	-	7 618 022	-	7 618 022	-	4 216 980	-	4 216 980
- Долгосрочные депозиты других банков	-	1 058 233	-	894 432	-	659 146	-	636 431
- Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с другими банками и прочими финансовыми институтами	-	179 568	-	179 568	-	-	-	-
- Кредиты Центрального банка, обеспеченные поручительством	-	911 651	-	911 651	-	266 621	-	266 621
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	173 477 202	-	173 477 202	-	139 093 637	-	141 823 198
- Срочные депозиты юридических лиц	-	59 792 978	-	59 059 912	-	54 883 276	-	50 753 136
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	241 308 195	-	241 308 195	-	198 911 522	-	198 911 522
- Срочные депозиты физических лиц	-	127 707 128	-	127 262 584	-	155 701 153	-	155 227 319
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	862 065	-	862 065	-	871 737	-	871 737
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	15 526	-	15 526	-	9 818	-	9 818
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	5 970 343	-	6 090 434	-	6 092 317	-	6 092 722
- Векселя	-	93 901	-	93 901	-	74 017	-	74 017
- Облигации, выпущенные на внешнем рынке	-	203 869	-	203 869	-	255 576	-	255 576
Срочные заемные средства от Материнского банка								
-	-	31 031 791	-	31 031 791	-	32 326 452	-	32 326 452
Прочие финансовые обязательства								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	461 946	461 946	-	-	445 423	445 423
Итого	-	669 040 151	461 946	668 280 777	-	601 735 271	445 423	600 283 971

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения;
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок незначительно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частных лиц со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

27 Операции между 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, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2017 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоции- рованные организа- ции	Члены Правле- ния	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% в год)	24 744 778	27 502	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: (0,43)% – 1,57% в год)	6 583 257	9 191 936	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 0,9% – 16,69% в год)	-	821 687	4 931 760	225 979	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	685 387	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	294 837	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13 799 469	529	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	2 469 689	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% – 9,14% в год)	7 397 757	336 625	-	-	155 703
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 6,75% – 7,75% в год)	-	-	1 571 752	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 7,48% – 10,33% в год)	31 031 791	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 4,69% – 6,11% в год)	-	203 869	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	8 158 566	2 254	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	686 038	235 715

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоции- рованные организа- ции	Члены Правле- ния	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	8 414 865	302 046	405 617	17 605	90 035
Процентные расходы	(10 024 386)	(12 463)	(65 063)	-	-
Комиссионные доходы	7 479	9 201	6 237	-	234
Комиссионные расходы	(72 656)	(33)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	847 887	(115 073)	(59)	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	3 666 150	10 285	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(302 538)	-	-	(398 927)	(84 880)
Прочие операционные доходы	-	98	13 766	-	-
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	317 000	-	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоции- рованные организа- ции	Члены Правле- ния	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	2 656 569	52 697	236 211	6 191	90 035
Процентные расходы	(2 972 852)	(2 937)	(20 619)	-	-
Комиссионные доходы	2 762	7 387	2 500	-	152
Комиссионные расходы	(21 562)	(13)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	150 239	(36 429)	289	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(734 128)	(5 209)	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(120 027)	-	-	(121 717)	(31 830)
Прочие операционные доходы	-	98	7 410	-	-
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	120 343	-	-

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 сентября 2017 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоции- рованные организа- ции	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	2 520 442	155 231	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	4 231 514	-	-	317 815
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	7 655 665	400 000	875 324	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец периода	102 812 036	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(31 244)	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	67 950 251	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	61 165 131	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	7 137 694	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	120 471 571	733 363	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	121 543 362	734 604	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(1 260 134)	(1 725)	-	-
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	1 462 728	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	44 764	-	-	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоции- рованные организа- ции	Члены Правле- ния	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% в год)	3 486 094	27 418	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 1,12% – 2,40% в год)	12 203 402	18 429 055	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 1,40% – 16,69% в год)	-	5 109 187	4 781 737	232 267	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	966 727	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	302 740	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	21 781 386	458	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	2 289 714	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% – 9,00% в год)	2 390 734	484 623	-	-	108 227
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00% – 10,30% в год)	-	-	1 434 060	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 7,15% – 10,00% в год)	32 326 452	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 4,69% – 5,50% в год)	-	284 391	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	19 828 760	12 468	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	612 562	232 002

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоции- рованные организа- ции	Члены Правле- ния	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	16 171 087	696 685	258 982	16 000	-
Процентные расходы	(10 394 039)	(14 830)	(130 454)	-	-
Комиссионные доходы	8 988	3 405	4 641	-	143
Комиссионные расходы	(85 604)	(34)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	2 651 709	4 912	2 890	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	17 550 514	56 778	-	-	-
Восстановление начислений на предстоящие платежи	859 859	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(562 587)	-	-	(276 120)	(91 692)
Прочие операционные доходы	323	-	6 393	4 262	-
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	274 637	-	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Нижне указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоции- рованные организа- ции	Члены Правле- ния	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	4 986 084	223 218	88 961	6 122	-
Процентные расходы	(3 377 221)	(4 536)	(37 773)	-	-
Комиссионные доходы	3 170	1 121	1 305	-	11
Комиссионные расходы	(29 453)	(7)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	1 164 754	20 656	1 178	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(424 204)	2 941	-	-	-
Восстановление начислений на предстоящие платежи	234 025	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(192 737)	-	-	(102 043)	(33 788)
Прочие операционные доходы	151	-	6 393	-	-
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	69 937	-	-

Нижне указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоции- рованные организа- ции	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 508 266	38 573	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 759 729	-	-	295 115
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	400 000	2 500 935	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	181 942 801	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 006 332)	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	84 966 731	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	85 402 227	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	249 261	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	105 986 609	5 159 209	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	103 920 220	5 173 033	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	2 782 764	(12 010)	-	-
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	375 235	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	34	-	-	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	30 сентября 2017 г. Расходы	30 сентября 2017 г. Начисленное обязатель- ство	30 сентября 2016 г. Расходы	31 декабря 2016 г. Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	205 798	-	211 239	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	198 921	677 930	65 833	596 313
- Выплаты Наблюдательному Совету	84 880	235 715	91 692	232 002
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами	(5 792)	8 108	(951)	16 249
Итого	483 807	921 753	367 813	844 564

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

28 События после отчетной даты

В октябре 2017 года Группа выплатила дивиденды Raiffeisen Bank International AG в размере 6 316 008 тысяч рублей.

Группа приобрела 50% доли в Райффайзен Лизинге, Россия, 25 октября 2017 года. Общая сумма переданного возмещения составила 1 888 090 тысяч рублей. Начиная с даты покупки, Группа является 100% владельцем компании.