

**АО «Райффайзенбанк»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная  
финансовая информация в соответствии с  
Международными стандартами финансовой  
отчетности и Заключение по результатам  
обзорной проверки промежуточной финансовой  
информации**

**30 сентября 2018 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ .....	3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении .....	5
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	6
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале ....	7
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств .....	8
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	
1 Введение .....	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	9
3 Краткое изложение принципов учетной политики .....	10
4 Новые учетные положения .....	10
5 Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6 Торговые ценные бумаги .....	19
7 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения ....	20
8 Средства в других банках .....	22
9 Кредиты и авансы клиентам .....	23
10 Производные инструменты и прочие финансовые активы .....	31
11 Средства других банков .....	31
12 Средства клиентов .....	32
13 Срочные заемные средства от Материнского банка .....	33
14 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства .....	33
15 Процентные доходы и расходы .....	34
16 Комиссионные доходы и расходы .....	35
17 Нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами .....	35
18 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами .....	36
19 Административные и прочие операционные расходы .....	36
20 Сегментный анализ .....	36
21 Управление финансовыми рисками .....	49
22 Управление капиталом .....	57
23 Условные и договорные обязательства .....	58
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	64
25 Операции со связанными сторонами .....	73



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827  
ОГРН: 1027739707203  
ИНН: 7709383532

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

Акционерам и Наблюдательному Совету  
АО «Райффайзенбанк»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2018 г., консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО «Райффайзенбанк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

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

### **Вывод**

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

### **Прочие сведения**

Аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций за 2017 год проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности 3 апреля 2018 г.

Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций по состоянию на 30 сентября 2017 г. и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, была проведена другим аудитором, выдавшим заключение по результатам обзорной проверки данной финансовой информации, содержащее немодифицированный вывод, от 17 ноября 2017 г.



М. Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

21 ноября 2018 г.

### **Сведения об организации**

Наименование: АО «Райффайзенбанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326449.

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

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

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

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

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



(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
	Прим.		
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	140 001 500	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 153 771	6 137 337
Торговые ценные бумаги	6	26 859 410	41 341 257
Средства в других банках	8	1 741 082	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	9	651 720 106	547 904 843
Основные средства и нематериальные активы		14 057 187	14 997 956
Производные инструменты и прочие финансовые активы	10	24 412 110	26 071 006
Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения	7	138 278 631	29 255 751
Инвестиции в ассоциированные организации		468 296	336 604
Активы, предназначенные для продажи		141 934	59 728
Текущий актив по налогу на прибыль		428 302	934 524
Прочие активы		2 086 859	2 784 620
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 008 349 188</b>	<b>842 845 558</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	11	16 091 069	18 703 958
Средства клиентов	12	785 014 711	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	13	34 859 876	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги		40 497	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	14	25 454 746	20 189 069
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		1 724 053	846 058
Прочие обязательства		5 890 942	6 832 666
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>869 075 894</b>	<b>726 286 496</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход		620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		100 421 067	77 706 835
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>139 273 294</b>	<b>116 559 062</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 008 349 188</b>	<b>842 845 558</b>

Утверждено к выпуску и подписано 21 ноября 2018 года.

Р.Б. Зильбер  
Врио Председателя Правления



Герт Хебенштрайт  
Финансовый директор

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

		Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15	52 584 604	18 476 334	45 871 205	15 763 526
Прочие процентные доходы	15	22 074 763	8 281 364	20 411 054	6 980 934
Процентные расходы	15	(36 126 387)	(13 038 132)	(33 423 588)	(11 051 949)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>38 532 980</b>	<b>13 719 566</b>	<b>32 858 671</b>	<b>11 692 511</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов		(296 156)	(403 364)	(1 237 421)	(471 420)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>38 236 824</b>	<b>13 316 202</b>	<b>31 621 250</b>	<b>11 221 091</b>
Комиссионные доходы	16	20 335 629	7 404 495	18 453 892	6 497 195
Комиссионные расходы	16	(7 743 135)	(2 863 735)	(6 933 231)	(2 600 711)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		889 505	(2 370)	(770 850)	(325 131)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		125 117	67 957	(556 415)	(223 179)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 988 583	1 525 894	4 359 575	1 400 627
Нереализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	17	(9 162 739)	(3 317 670)	1 546 723	(318 342)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	18	(662 876)	(406 401)	1 412 372	(43 313)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		10 449 561	4 491 979	329 821	1 159 966
Амортизация корректировок на хеджирование		–	–	(553 075)	(171 577)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания/изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и прибыль от ранее списанных кредитов		301 957	122 390	52 118	23 529
(Создание)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37		(16 029)	(151)	(16 519)	2 491
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9		22 724	11 315	–	–
(Создание)/восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(2 301)	926	–	–
(Создание)/восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	(1 928)	578	–	–
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		–	–	(964)	(964)
Прочий операционный доход		775 278	79 657	213 846	(14 391)
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		47 967	17 957	32 015	7 242
Доля в прибыли ассоциированных организаций		207 817	91 727	317 000	120 343
<b>Операционный доход</b>		<b>57 791 954</b>	<b>20 540 750</b>	<b>49 507 558</b>	<b>16 734 876</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(22 878 281)	(7 740 196)	(19 999 651)	(6 667 936)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>34 913 673</b>	<b>12 800 554</b>	<b>29 507 907</b>	<b>10 066 940</b>
Расходы по налогу на прибыль		(7 495 874)	(2 735 019)	(6 393 524)	(2 180 627)
<b>Прибыль за период</b>		<b>27 417 799</b>	<b>10 065 535</b>	<b>23 114 383</b>	<b>7 886 313</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 896	2 669	–	–
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(1 179)	(534)	–	–
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>4 717</b>	<b>2 135</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 742	(247)	–	–
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(2 148)	50	–	–
<b>Итого прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>8 594</b>	<b>(197)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>13 311</b>	<b>1 938</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>27 431 110</b>	<b>10 067 473</b>	<b>23 114 383</b>	<b>7 886 313</b>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавоч- ный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы	Итого
<b>Остаток на 1 января 2017 г.</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>70 525 113</b>	<b>115 905 100</b>
Прибыль за период		—	—	—	23 114 383	<b>23 114 383</b>
Прочий совокупный доход за период		—	—	—	—	—
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>23 114 383</b>	<b>23 114 383</b>
Дивиденды выплаченные		—	—	—	(17 894 737)	<b>(17 894 737)</b>
<b>Остаток на 30 сентября 2017 г.</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>75 744 759</b>	<b>121 124 746</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>		<b>36 711 260</b>	<b>620 951</b>	<b>1 520 016</b>	<b>77 706 835</b>	<b>116 559 062</b>
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	4	—	—	—	(548 876)	<b>(548 876)</b>
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>		<b>36 711 260</b>	<b>620 951</b>	<b>1 520 016</b>	<b>77 157 959</b>	<b>116 010 186</b>
Прибыль за период		—	—	—	27 417 799	<b>27 417 799</b>
Прочий совокупный доход за период		—	—	—	13 311	<b>13 311</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>27 431 110</b>	<b>27 431 110</b>
Дивиденды выплаченные		—	—	—	(4 168 002)	<b>(4 168 002)</b>
<b>Остаток на 30 сентября 2018 г.</b>		<b>36 711 260</b>	<b>620 951</b>	<b>1 520 016</b>	<b>100 421 067</b>	<b>139 273 294</b>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

(в тысячах российских рублей)		Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
Проценты полученные			69 126 154	66 749 654
Проценты выплаченные			(32 257 520)	(32 551 308)
Комиссии полученные			20 735 618	18 545 060
Комиссии выплаченные			(7 743 135)	(6 821 236)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами			(1 179 231)	(426 382)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами			(662 876)	1 412 372
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			3 988 583	4 359 575
Денежные поступления от продажи кредитов	9		1 697 229	406 096
Прочие операционные доходы полученные			203 993	493 164
Административные и прочие операционные расходы выплаченные			(11 079 625)	(9 202 889)
Расходы на содержание персонала выплаченные			(7 684 756)	(6 753 556)
Уплаченный налог на прибыль			(5 980 404)	(4 884 829)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			<b>29 164 030</b>	<b>31 325 721</b>
Чистое (увеличение) обязательных резервов денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации			(2 016 434)	(470 863)
Чистое снижение/(увеличение) торговых ценных бумаг			16 011 885	(21 475 936)
Чистое уменьшение средств в других банках			6 215 266	7 231 419
Чистое (увеличение) кредитов и авансов клиентам			(91 665 136)	(34 246 098)
Чистое (увеличение) производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов			(87 765)	(47 719)
Чистое уменьшение прочих активов			806 054	749 572
Чистое (уменьшение)/увеличение средств других банков			(3 864 858)	14 219 175
Чистое увеличение средств клиентов			114 956 827	57 596 693
Чистое (уменьшение) производных инструментов и прочих финансовых обязательств			(3 359 748)	(4 579 744)
Чистое (уменьшение) прочих обязательств			(2 182 216)	(1 625 759)
<b>Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности</b>			<b>63 977 905</b>	<b>48 676 461</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов			(1 755 773)	(1 958 152)
Поступления от реализации основных средств			3 465	5 055
Приобретение инвестиционных ценных бумаг			(303 225 399)	(10 363 548)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных бумаг			196 714 774	25 714 517
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам			2 971 885	1 352 626
Дивиденды полученные			76 125	137 025
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи			67 735	62 004
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности</b>			<b>(105 147 188)</b>	<b>14 949 527</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка			(2 445 687)	(2 128 346)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг			–	69 061
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг			(6 157 477)	(99 962)
Проценты, уплаченные по долговому ценным бумагам			(347 736)	(519 024)
Дивиденды выплаченные			(4 168 002)	(17 894 737)
<b>Чистое (расходование) денежных средств по финансовой деятельности</b>			<b>(13 118 902)</b>	<b>(20 573 008)</b>
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам			2 759 902	896 987
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			26 209 160	2 211 066
Резерв на денежные средства и их эквиваленты			(19 334)	–
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>			<b>(25 338 457)</b>	<b>46 161 033</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5		165 339 957	122 101 961
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5		<b>140 001 500</b>	<b>168 262 994</b>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.



## **1 Введение**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 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 осуществляет инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 181 отделение (31 декабря 2017 года: 5 филиалов и 178 отделений).

По состоянию на 30 сентября 2018 года численность персонала Группы составила 8 828 человек (31 декабря 2017 года: 8 171 человек).

### **Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности**

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

### **Валюта представления отчетности**

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

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

### **Российская Федерация**

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

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации повысилась с 7,25% (с 26 марта 2018 года) до 7,50% (с 17 сентября 2018 года).

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

#### ***Основа подготовки отчетности***

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

#### ***Пересчет иностранной валюты***

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

На 30 сентября 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 65,5906 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США) и 76,2294 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рубля за 1 евро).

Учетная политика, использованная при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения Группой с 1 января 2018 года новых стандартов. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится ниже. Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

#### ***Применение оценок в промежуточном периоде***

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

### **4 Новые учетные положения**

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

#### ***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»***

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

#### **4 Новые учетные положения (продолжение)**

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)*

###### *(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

#### **4 Новые учетные положения (продолжение)**

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)*

###### *(б) Обесценение*

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевыми финансовыми инструментами.

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

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы», «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- ▶ 12-месячные ожидаемые кредитные убытки включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- ▶ Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

#### **4 Новые учетные положения (продолжение)**

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)*

###### *(в) Критерии отнесения к этапам*

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- ▶ Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы активизируются, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более, чем на 250%.
- ▶ Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты переходят из 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы в случае наличия следующих фактов:

- ▶ риск просрочки свыше 30 дней;
- ▶ наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска (корпоративные заемщики);
- ▶ необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- ▶ полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- ▶ отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- ▶ выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- ▶ активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

###### Процесс определения дефолта

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников; или
2. просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

## 4 Новые учетные положения (продолжение)

## МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем, принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков («Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных («Implied Market LGD»).

Убытки от обесценения и восстановление обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка от модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

Далее представлен подход к расчету ОКУ:

$ОКУ = EAD * PD_{12month} * LGD$	12-месячные ожидаемые кредитные убытки 12-месячные ОКУ Работающий кредит
$ОКУ(к) = EAD * PD_{lifetime} * LGD = \sum_{k=1}^n \frac{ECL(k)}{(1 + EIR)^k}$	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы ОКУ за весь срок Проблемный кредит
Базовый подход: ОКУ = EAD – чистая приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков. Для необеспеченных розничных кредитов: ОКУ = EAD * BEEL (наилучшая оценка кредитных убытков)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы Неработающий кредит

где:

$PD_{12month}$  – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;

$PD_{lifetime}$  – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.



#### **4 Новые учетные положения (продолжение)**

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)*

###### *(г) Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии*

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

###### *(д) Перечень макроэкономических показателей*

- ▶ реальный ВВП;
- ▶ безработица;
- ▶ рост потребительских цен/СИПЦ;
- ▶ доходность 10-летних государственных облигаций.

###### *(е) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9*

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

## 4 Новые учетные положения (продолжение)

## МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	165 339 957	—	(670)	—	165 339 287	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	6 137 337	—	—	—	6 137 337	Амортизированная стоимость
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесение в категорию)	12 784 072	—	—	—	12 784 072	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 341 257	—	—	—	41 341 257	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	7 681 975	—	(598)	—	7 681 377	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 274 788	—	—	—	21 274 788	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Кредиты клиентам — амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	547 904 843	—	(777 062)	324 877	547 452 658	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО — амортизированная стоимость	Удерживаемые до погашения	8 890 415	—	420	—	8 890 835	Амортизированная стоимость
<i>Из: инвестиционные ценные бумаги — долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>							
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО — долговые ценные бумаги, оцениваемые по СПСД	Имеющиеся в наличии для продажи	7 581 264	—	—	—	7 581 264	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО — долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	—	111 130	—	(4 254)	106 876	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)

## 4 Новые учетные положения (продолжение)

## МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости</b>	
<b>Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)</b>	–
Переоценка долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 254)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	141
Отложенный налог в отношении указанного выше	851
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>(3 262)</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)</b>	<b>77 706 835</b>
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(777 910)
Прочая переоценка	98 707
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(141)
Отложенный налог в отношении указанного выше	133 730
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>77 161 221</b>
<b>Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>77 157 959</b>
<b>Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(548 876)</b>

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
<b>Резерв под обесценение</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	(19 116 332)	(777 062)	(1 965 217)	(21 858 611)
Денежные средства и их эквиваленты	–	(670)	–	(670)
Средства в других банках	–	(598)	–	(598)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(3 400)	420	–	(2 980)
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы	(16 783)	(7 809)	–	(24 592)
Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	(183 517)	(250 162)	–	(433 679)

**4 Новые учетные положения (продолжение)***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не оказывает существенного влияния на доходы Группы.

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Денежные средства в кассе	24 521 267	26 677 494
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	21 214 263	29 724 087
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских кредитных организациях		
- Российской Федерации	17 515 084	7 604 154
- других стран	7 290 079	7 552 120
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 166 606	93 461
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	68 313 535	93 688 641
За вычетом: резервов под ОКУ	(19 334)	—
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>140 001 500</b>	<b>165 339 957</b>

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

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

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

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

**5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

По состоянию на 30 сентября 2018 года эквиваленты денежных средств в сумме 68 313 535 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 93 688 641 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, со справедливой стоимостью 76 574 573 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 104 847 900 тыс. руб.). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**6 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Корпоративные облигации	10 244 346	16 899 753
Еврооблигации Российской Федерации	5 873 187	8 784 036
Корпоративные еврооблигации	5 488 939	11 428 814
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 248 243	4 227 092
Муниципальные облигации	4 695	1 562
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>26 859 410</b>	<b>41 341 257</b>

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 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 21.

**7 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)</b>		
Корпоративные еврооблигации	12 903 446	5 662 986
Корпоративные облигации	5 821 871	318 749
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 905 618	2 912 080
За вычетом: резерва под обесценение	(4 908)	(3 400)
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)</b>	<b>21 626 027</b>	<b>8 890 415</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Облигации ЦБ РФ	40 593 852	X
Корпоративные облигации	5 256 291	X
Облигации федерального займа (ОФЗ)	150 226	X
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>117 619</b>	<b>X</b>
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>46 117 988</b>	<b>X</b>
Облигации ЦБ РФ	397 131	–
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед Центральным Банком</b>	<b>397 131</b>	<b>–</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные облигации	X	7 581 264
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>X</b>	<b>7 581 264</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации ЦБ РФ	60 542 680	–
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 086 804	7 073 905
Муниципальные облигации	355 466	370 222
Корпоративные облигации	350 433	1 125 639
Корпоративные еврооблигации	199 233	1 610 474
Казначейские облигации США	–	1 735 467
Еврооблигации Российской Федерации	–	868 365
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>70 534 616</b>	<b>12 784 072</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>138 278 631</b>	<b>29 255 751</b>

Инвестиционные ценные бумаги были признаны как отдельные статьи бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 года в составе прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и прочих активов.



**7 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2017 года Группа в безотзывном порядке классифицировала долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток, не являющиеся частью торгового портфеля, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечали требованиям классификации как оцениваемые 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 с МСФО (IFRS) 9 вышеуказанные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку финансовые инструменты не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

**7 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения (продолжение)**

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

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21.

**8 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	686 798	1 480 194
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	1 054 319	6 201 781
За вычетом: резервов под ОКУ	(35)	–
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1 741 082</b>	<b>7 681 975</b>

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в других банках не являются просроченными.

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

	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.</b>	<b>598</b>	<b>598</b>
Чистая переоценка резервов под обесценение	(548)	(548)
Курсовые разницы	(15)	(15)
<b>На 30 сентября 2018 г.</b>	<b>35</b>	<b>35</b>

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

	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2018 г.</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
Чистая переоценка резервов под обесценение	38	38
Курсовые разницы	(17)	(17)
<b>На 30 сентября 2018 г.</b>	<b>35</b>	<b>35</b>

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 24.

Анализ средств в других банках по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 9 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	329 142 771	292 638 893
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	267 835 443	220 624 987
Кредиты средним организациям (средний бизнес)	54 733 890	35 938 183
Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	21 004 020	17 819 112
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва</b>	<b>672 716 124</b>	<b>567 021 175</b>
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(20 996 018)	(19 116 332)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>651 720 106</b>	<b>547 904 843</b>

На 30 сентября 2018 года кредиты и авансы клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в следующем соотношении: кредиты корпоративным клиентам в размере 7 538 996 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 7 728 398 тыс. руб.), кредиты средним организациям в размере 3 147 826 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 216 640 тыс. руб.) и кредиты микро- и малому бизнесу в размере 235 166 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 159 821 тыс. руб.).

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

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

Сумма резерва под обесценение кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период, в связи с увеличением ожиданий относительно возмещения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов, сумма которого составила 332 427 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 100 772 тыс. руб.).

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

Резерв под обесценение кредитов за девять месяцев 2017 года отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период, в связи с восстановлением суммы в размере 100 772 тыс. руб., ранее списанной в связи с невозможностью взыскания (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 105 853 тыс. руб.). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам; она была отнесена по кредиту непосредственно в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 г.</b>	<b>6 600 859</b>	<b>1 829 262</b>	<b>1 509 381</b>	<b>2 172 924</b>	<b>12 112 426</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	745 888	(174 705)	(76 450)	310 795	<b>805 528</b>
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(2 544 122)	(169 559)	(185 384)	(659 880)	<b>(3 558 945)</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(63 483)	(41 323)	(30 599)	(21 200)	<b>(156 605)</b>
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(1 853)	(55 837)	(4 133)	(69)	<b>(61 892)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>4 737 289</b>	<b>1 387 838</b>	<b>1 212 815</b>	<b>1 802 570</b>	<b>9 140 512</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 2 421 270 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 4 878 906 тыс. руб.) и получил в обмен на них денежные средства в сумме 1 697 229 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 406 096 тыс. руб.) и другие активы балансовой стоимостью 330 383 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 332 469 тыс. руб.). На дату продажи в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 758 313 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 4 192 459 тыс. руб.). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от прекращения признания и изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 364 655 тыс. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 52 118 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	267 835 443	39,81%	220 624 987	38,91%
Производство	146 173 402	21,73%	121 767 361	21,47%
Торговля	105 635 614	15,70%	60 248 466	10,63%
Горнодобывающая промышленность	41 329 779	6,14%	57 863 375	10,20%
Недвижимость	38 243 939	5,69%	57 122 525	10,07%
Транспорт, складское хранение и связь	32 031 896	4,76%	24 019 445	4,24%
Сельское хозяйство, охотничье и лесное хозяйство	12 982 824	1,93%	4 056 929	0,72%
Электро-, газо- и водоснабжение	7 978 930	1,19%	6 051 129	1,07%
Финансовые услуги	6 234 674	0,93%	2 859 610	0,50%
Здравоохранение и социальные услуги	4 946 237	0,74%	5 614 107	0,99%
Гостиничный бизнес и рестораны	3 066 144	0,46%	2 153 388	0,38%
Прочее	6 257 242	0,92%	4 639 853	0,82%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)</b>	<b>672 716 124</b>	<b>100,00%</b>	<b>567 021 175</b>	<b>100,00%</b>



## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого корпора- тивные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</b>					
Минимальный риск	179 427	–	–	–	179 427
Отличная кредитоспособность	46 421 196	–	–	–	46 421 196
Очень высокая кредитоспособность	96 285 156	–	–	–	96 285 156
Высокая кредитоспособность	60 204 998	25 603	–	–	60 230 601
Устойчивая кредитоспособность	79 461 232	33 744	–	–	79 494 976
Средняя кредитоспособность	73 083 859	1 671 738	–	–	74 755 597
Посредственная кредитоспособность	22 030 358	1 559 606	–	–	23 589 964
Низкая кредитоспособность	3 490 078	1 711 824	–	–	5 201 902
Очень низкая кредитоспособность	37 683	110 273	–	–	147 956
Без рейтинга	–	251 939	–	–	251 939
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)</b>	<b>381 193 987</b>	<b>5 364 727</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>386 558 714</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	123 360	7 016	–	–	130 376
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	134 923	–	–	134 923
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	11 757	–	–	11 757
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	–	–	–
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)</b>	<b>123 360</b>	<b>153 696</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>277 056</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- непросроченные	–	–	3 321 519	4 012 998	7 334 517
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	238 342	–	238 342
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	88 359	–	88 359
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	2 784	–	2 784
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	358 088	–	358 088
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	1 688 749	–	1 688 749
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	7 765 410	568 662	8 334 072
<b>Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13 463 251</b>	<b>4 581 660</b>	<b>18 044 911</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва</b>	<b>381 317 347</b>	<b>5 518 423</b>	<b>13 463 251</b>	<b>4 581 660</b>	<b>404 880 681</b>
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(377 622)	(122 301)	(6 964 566)	(393 397)	(7 857 886)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>380 939 725</b>	<b>5 396 122</b>	<b>6 498 685</b>	<b>4 188 263</b>	<b>397 022 795</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты ММБ	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Минимальный риск	11 656	—	—	11 656
Отличная кредитоспособность	56 391 592	—	—	56 391 592
Очень высокая кредитоспособность	67 944 892	—	2 604	67 947 496
Высокая кредитоспособность	62 109 934	786 047	318 786	63 214 767
Устойчивая кредитоспособность	47 272 114	8 203 479	1 649 605	57 125 198
Средняя кредитоспособность	35 817 665	21 595 908	3 167 264	60 580 837
Посредственная кредитоспособность	4 743 064	4 427 518	9 168 863	18 339 445
Низкая кредитоспособность	3 634 382	25 728	2 240 003	5 900 113
Очень низкая кредитоспособность	—	35 449	217 300	252 749
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)</b>	<b>277 925 299</b>	<b>35 074 129</b>	<b>16 764 425</b>	<b>329 763 853</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	427 681	103 359	79 326	610 366
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	—	—	25 505	25 505
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	—	—	15 819	15 819
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	—	—
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)</b>	<b>427 681</b>	<b>103 359</b>	<b>120 650</b>	<b>651 690</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
- непросроченные	3 808 709	122 305	120 826	4 051 840
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	14 213	14 213
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 192 524	—	16 758	1 209 282
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 263 686	—	35 324	1 299 010
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 058 355	143 102	32 148	1 233 605
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	776 852	65 057	76 219	918 128
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 185 787	430 231	638 549	7 254 567
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>14 285 913</b>	<b>760 695</b>	<b>934 037</b>	<b>15 980 645</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва</b>	<b>292 638 893</b>	<b>35 938 183</b>	<b>17 819 112</b>	<b>346 396 188</b>
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(7 868 903)	(541 570)	(585 609)	(8 996 082)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>284 769 990</b>	<b>35 396 613</b>	<b>17 233 503</b>	<b>337 400 106</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</b>					
Минимальный риск	52 318 484	441 765	–	–	52 760 249
Отличная кредитоспособность	45 150 093	1 616 266	–	–	46 766 359
Очень высокая кредитоспособность	49 519 943	4 326 082	–	–	53 846 025
Высокая кредитоспособность	40 915 803	7 168 397	–	–	48 084 200
Устойчивая кредитоспособность	24 769 785	6 826 527	–	–	31 596 312
Средняя кредитоспособность	7 036 126	4 448 380	–	–	11 484 506
Посредственная кредитоспособность	1 052 778	2 068 806	–	–	3 121 584
Низкая кредитоспособность	43 261	1 096 671	–	–	1 139 932
Очень низкая кредитоспособность	8 894	783 866	–	–	792 760
Без рейтинга	–	1 263 364	–	–	1 263 364
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)</b>	<b>220 815 167</b>	<b>30 040 124</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>250 855 291</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 274 162	2 596 513	–	–	3 870 675
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	627 621	–	–	627 621
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	326 179	–	–	326 179
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)</b>	<b>1 274 162</b>	<b>3 550 313</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4 824 475</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- непросроченные	–	–	763 871	260 609	1 024 480
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	249 204	26 165	275 369
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	145 896	14 811	160 707
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	210 618	10 617	221 235
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	920 242	21 484	941 726
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	1 947 859	40 453	1 988 312
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	7 479 607	64 241	7 543 848
<b>Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>11 717 297</b>	<b>438 380</b>	<b>12 155 677</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва</b>	<b>222 089 329</b>	<b>33 590 437</b>	<b>11 717 297</b>	<b>438 380</b>	<b>267 835 443</b>
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(760 881)	(1 862 265)	(10 458 217)	(56 769)	(13 138 132)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>221 328 448</b>	<b>31 728 172</b>	<b>1 259 080</b>	<b>381 611</b>	<b>254 697 311</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>					
Минимальный риск	3 976 390	42 499 568	479 950	784 514	<b>47 740 422</b>
Отличная кредитоспособность	10 327 643	23 270 951	527 785	1 893 781	<b>36 020 160</b>
Очень высокая кредитоспособность	20 074 677	12 311 418	969 087	3 543 896	<b>36 899 078</b>
Высокая кредитоспособность	24 515 704	6 191 227	487 053	4 075 009	<b>35 268 993</b>
Устойчивая кредитоспособность	21 791 870	3 396 053	161 225	2 556 090	<b>27 905 238</b>
Средняя кредитоспособность	11 765 745	2 110 081	83 751	1 136 349	<b>15 095 926</b>
Посредственная кредитоспособность	2 904 915	731 864	60 638	676 111	<b>4 373 528</b>
Низкая кредитоспособность	1 042 676	492 040	33 788	235 473	<b>1 803 977</b>
Очень низкая кредитоспособность	1 437 597	1 195 253	35 614	163 917	<b>2 832 381</b>
<b>Итого краткосрочные и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>97 837 217</b>	<b>92 198 455</b>	<b>2 838 891</b>	<b>15 065 140</b>	<b>207 939 703</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	986 636	407 829	102 033	571 555	<b>2 068 053</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	290 820	114 627	27 865	94 919	<b>528 231</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	180 686	55 612	13 179	63 556	<b>313 033</b>
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>1 458 142</b>	<b>578 068</b>	<b>143 077</b>	<b>730 030</b>	<b>2 909 317</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>					
- непросроченные	213 436	692 845	14 270	64 548	<b>985 099</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	44 218	96 279	11 339	29 853	<b>181 689</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	45 298	148 356	6 208	13 375	<b>213 237</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	55 316	89 660	3 167	11 642	<b>159 785</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	517 903	222 960	43 280	167 282	<b>951 425</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	890 673	191 496	82 004	680 028	<b>1 844 201</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 263 070	1 314 433	1 141 251	721 777	<b>5 440 531</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>4 029 914</b>	<b>2 756 029</b>	<b>1 301 519</b>	<b>1 688 505</b>	<b>9 775 967</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва</b>	<b>103 325 273</b>	<b>95 532 552</b>	<b>4 283 487</b>	<b>17 483 675</b>	<b>220 624 987</b>
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(5 210 459)	(1 819 237)	(1 158 925)	(1 931 628)	<b>(10 120 249)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>98 114 814</b>	<b>93 713 315</b>	<b>3 124 562</b>	<b>15 552 047</b>	<b>210 504 738</b>

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 24. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**10 Производные инструменты и прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	17 301 626	17 880 809
- Валютно-процентные свопы	12 009 414	15 310 659
- Валютные свопы	4 865 414	2 180 176
- Валютные форварды	397 399	380 081
- Валютные опционы	29 399	9 893
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	2 226 500	3 393 979
- Процентные свопы	2 224 833	3 393 979
- Форварды с ценными бумагами	1 667	—
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	3 364 640	3 808 675
Платежи в рамках приобретения оборудования для передачи в лизинг	901 208	546 005
Торговая дебиторская задолженность	49 169	30 029
Прочее	568 967	411 509
<b>Итого производные инструменты и прочие финансовые активы</b>	<b>24 412 110</b>	<b>26 071 006</b>

Анализ производных инструментов и прочих финансовых активов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**11 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	12 480 187	14 824 830
Краткосрочные депозиты других банков	1 661 042	1 931 006
Долгосрочные депозиты других банков	698 973	827 542
Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные поручительством и ценными бумагами	1 250 867	1 120 580
<b>Итого средства других банков</b>	<b>16 091 069</b>	<b>18 703 958</b>

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2018 года средства других банков включали обязательства в сумме 396 854 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 0) по кредитам ЦБ РФ, обеспеченным ценными бумагами. См. Примечание 23. По состоянию 30 сентября 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед Центральным банком, составила 397 131 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 0).

Анализ средств других банков по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	946 406	670 561
- Срочные депозиты	1 331 796	160 710
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	233 333 451	172 546 123
- Срочные депозиты	97 190 833	74 154 821
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	351 095 898	272 222 933
- Срочные депозиты	101 116 327	122 775 148
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>785 014 711</b>	<b>642 530 296</b>

По состоянию на 30 сентября 2018 года совокупная сумма остатков по двадцати крупнейшим клиентам составляла 84 182 686 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 46 455 802 тыс. руб.), или 10,7% (31 декабря 2017 года: 7,23%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 сентября 2018 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 5 620 833 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 3 919 976 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 23.

По состоянию на 30 сентября 2018 года средства клиентов включали депозиты в сумме 2 423 682 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 028 229 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 23.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 30 сентября 2018 года представлена в Примечании 24. Анализ средств клиентов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Средства клиентов – физических лиц (розничные)	452 212 225	394 998 081
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	235 515 808	163 986 421
Средства клиентов из микро- и малого бизнеса (ММБ)	54 841 164	48 081 136
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	40 167 312	34 633 387
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	2 278 202	831 271
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>785 014 711</b>	<b>642 530 296</b>



**13 Срочные заемные средства от Материнского банка**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Субординированные кредиты от Материнского банка	34 859 876	30 946 996
<b>Итого срочные заемные средства от Материнского банка</b>	<b>34 859 876</b>	<b>30 946 996</b>

В сентябре 2014 года Группа привлекла два субординированных кредита от Материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тыс. долл. США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако лишь в случае 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 тыс. долл. США имеет срок погашения 27 сентября 2021 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

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

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 24.

Анализ срочных заемных средств от Материнского банка по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**14 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства**

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	14 274 245	5 865 466
- Валютно-процентные свопы	5 824 232	3 180 694
- Валютные свопы	7 822 135	2 608 641
- Валютные форварды	596 077	64 647
- Валютные опционы	31 801	11 484
Незавершенные операции со средствами клиентов Группы	—	4 936 482
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	2 550 078	2 867 331
- Процентные свопы	2 549 854	2 867 331
- Форварды с ценными бумагами	224	—
Короткая позиция по торговым активам	3 969 264	2 313 135
Прочие начисленные расходы	2 564 373	1 765 774
Авансы от лизингополучателей и прочие финансовые обязательства	730 781	1 518 570
Резерв по обязательствам кредитного характера	492 885	268 700
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	328 118	179 467
Торговая кредиторская задолженность	55 869	150 568
Расчеты по конверсионным операциям	339 955	109 878
Прочее	149 178	213 698
<b>Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>	<b>25 454 746</b>	<b>20 189 069</b>

**14 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства (продолжение)**

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

Анализ производных инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**15 Процентные доходы и расходы**

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>				
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>				
Кредиты и авансы розничным клиентам	25 795 121	9 281 053	22 143 021	7 756 829
Кредиты и авансы юридическим лицам	19 308 757	6 754 455	19 176 146	6 227 749
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	3 113 996	754 180	3 089 274	1 109 592
Денежные средства и их эквиваленты	1 826 266	561 143	716 868	350 788
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 341 446	609 219	240 803	121 535
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	477 637	159 363	174 970	75 755
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	583 711	296 460	46 560	13 246
Средства в других банках	137 670	60 461	283 563	108 032
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Процентные свопы	9 894 630	3 744 900	9 720 162	3 113 721
Валютные свопы	3 866 322	1 383 381	4 986 133	1 859 593
Валютно-процентные свопы	3 228 809	1 102 826	3 023 341	1 078 334
Торговые ценные бумаги	2 739 149	700 051	1 745 687	683 042
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 345 853	1 350 206	935 731	246 244
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>74 659 367</b>	<b>26 757 698</b>	<b>66 282 259</b>	<b>22 744 460</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Процентные свопы	9 786 839	3 753 087	10 016 408	3 134 433
Валютные свопы	8 768 028	3 573 553	5 038 116	1 983 565
Текущие/расчетные счета	4 624 688	1 579 149	3 979 033	1 382 364
Валютно-процентные свопы	3 158 027	1 129 146	2 490 065	1 008 233
Срочные депозиты физических лиц	2 675 432	772 031	4 331 613	1 301 088
Срочные заемные средства от Материнского банка	2 486 309	911 896	2 225 934	723 774
Срочные депозиты юридических лиц	2 320 379	813 024	2 733 121	897 345
Срочные депозиты других банков	1 720 050	428 623	1 627 469	341 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	304 417	115	519 945	175 292
Процентные расходы по короткой позиции по торговым облигациям	114 835	1 212	360 388	74 752
Депозиты ЦБ РФ	106 100	41 658	57 663	16 147
Корреспондентские счета других банков	48 883	26 896	33 414	10 744
Процентные расходы от сделок РЕПО	12 400	7 742	10 419	2 708
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>36 126 387</b>	<b>13 038 132</b>	<b>33 423 588</b>	<b>11 051 949</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>38 532 980</b>	<b>13 719 566</b>	<b>32 858 671</b>	<b>11 692 511</b>

## 16 Комиссионные доходы и расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	10 100 076	3 681 197	9 723 371	3 437 317
Комиссия по расчетным операциям	3 435 416	1 312 740	2 495 220	936 857
Комиссии агентам	1 385 550	490 816	1 515 300	497 601
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 336 079	478 316	1 194 286	431 115
Комиссия за управление активами клиентов	960 899	366 684	687 447	216 263
Комиссия по экспортным операциям	691 261	260 162	539 373	206 222
Комиссия по кассовым операциям	684 359	244 760	602 102	220 059
Комиссия по операциям с ценными бумагами	539 557	177 011	387 129	135 155
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	361 068	100 930	475 468	163 204
Комиссия по кредитным линиям	235 247	84 458	211 490	51 860
Доход от консультационных услуг	219 093	70 687	275 797	54 252
Прочее	387 024	136 734	346 909	147 290
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>20 335 629</b>	<b>7 404 495</b>	<b>18 453 892</b>	<b>6 497 195</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	6 626 597	2 438 758	6 140 315	2 304 720
Комиссия по расчетным операциям	340 787	125 467	263 424	96 117
Комиссия по кассовым операциям	243 331	95 210	185 902	62 546
Комиссия за агентские услуги	233 889	85 908	108 621	41 678
Комиссия по операциям с ценными бумагами	132 978	49 104	103 858	39 999
Комиссия по переводам денежных средств	74 289	30 801	54 941	21 848
Комиссия по кредитным линиям	28 312	10 931	28 707	12 280
Прочее	62 952	27 556	47 463	21 523
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>7 743 135</b>	<b>2 863 735</b>	<b>6 933 231</b>	<b>2 600 711</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>12 592 494</b>	<b>4 540 760</b>	<b>11 520 661</b>	<b>3 896 484</b>

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форварды с ценными бумагами	1 444	5 313	29 676	39 160
Валютные опционы	(810)	(887)	(3 277)	2 668
Процентные свопы	(93 374)	(19 619)	670 826	68 351
Валютные форварды	(514 113)	(102 189)	(467 185)	321 746
Валютные свопы	(2 528 256)	(2 870 306)	(5 541 399)	105 942
Валютно-процентные свопы	(6 027 630)	(329 982)	6 858 082	(856 209)
<b>Итого нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(9 162 739)</b>	<b>(3 317 670)</b>	<b>1 546 723</b>	<b>(318 342)</b>

**18 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами**

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные свопы	56 467	—	19 000	19 000
Валютные опционы	21 086	8 550	32 285	7 377
Индексные фьючерсы	(2 918)	(761)	457	497
Валютные форварды	(737 511)	(414 190)	1 364 758	(68 309)
Фьючерсы на ценные бумаги	—	—	(4 128)	(1 878)
<b>Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(662 876)</b>	<b>(406 401)</b>	<b>1 412 372</b>	<b>(43 313)</b>

**19 Административные и прочие операционные расходы**

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	12 495 885	4 130 867	10 486 467	3 433 902
Отчисления на страхование вкладов	1 883 375	657 126	1 281 858	446 349
Амортизация нематериальных активов	1 369 762	429 775	1 544 155	479 975
Реклама и маркетинг	1 332 846	527 770	1 060 782	272 956
Услуги ИТ	1 213 983	432 981	963 619	364 096
Расходы на аренду	1 105 915	416 846	1 087 792	355 558
Расходы на содержание основных средств	971 686	321 128	935 216	324 621
Амортизация основных средств	767 620	255 616	799 350	278 849
Профессиональные услуги	421 448	145 374	394 798	228 496
Расходы на услуги связи	226 567	81 935	289 243	103 497
Налоги, кроме налога на прибыль	187 466	62 235	176 043	59 288
Расходы по охране	142 113	56 370	106 507	38 498
Прочее	759 615	222 173	873 821	281 851
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>22 878 281</b>	<b>7 740 196</b>	<b>19 999 651</b>	<b>6 667 936</b>

**20 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.

## **20 Сегментный анализ (продолжение)**

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

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

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Корпоративные услуги	393 593 050	320 859 746
Розничные услуги	280 778 201	238 280 196
Собственные операции банка	334 506 472	274 073 239
<b>Итого активы бизнес-подразделений</b>	<b>1 008 877 723</b>	<b>833 213 181</b>
Корпоративные услуги	252 626 762	183 865 810
Розничные услуги	509 414 144	440 860 683
Собственные операции банка	107 398 512	95 081 077
<b>Итого обязательства бизнес-подразделений</b>	<b>869 439 418</b>	<b>719 807 570</b>

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

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

## 20 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги (неаудирован- ные данные)	Розничные услуги (неаудирован- ные данные)	Собственные операции (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	17 679 673	23 685 001	13 116 159	54 480 833
Процентные расходы	(4 525 955)	(5 873 385)	(13 601 409)	(24 000 749)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(5 761 376)	1 109 601	4 651 775	–
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	4 045 833	4 090 566
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)
<b>Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения</b>	<b>7 544 479</b>	<b>14 371 067</b>	<b>7 289 642</b>	<b>29 205 188</b>
Налог на прибыль	–	–	–	(6 338 166)
<b>Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения</b>	<b>7 544 479</b>	<b>14 371 067</b>	<b>7 289 642</b>	<b>22 867 022</b>

## 20 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	5 773 870	8 289 326	3 555 462	17 618 658
Процентные расходы	(1 524 333)	(1 875 576)	(3 791 080)	(7 190 989)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(1 717 031)	152 522	1 564 509	—
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)	1 360 095	1 303 842
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)
<b>Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения</b>	<b>2 679 111</b>	<b>5 044 609</b>	<b>2 228 606</b>	<b>9 952 326</b>
Налог на прибыль	—	—	—	(2 160 915)
<b>Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения</b>	<b>2 679 111</b>	<b>5 044 609</b>	<b>2 228 606</b>	<b>7 791 411</b>

## 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 и капитальных затрат по отчетному сегменту Группы за год, аннуализированные для девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, и фактические за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<b>Капитальные затраты</b>	<b>1 755 773</b>	<b>3 417 600</b>
Соотношение затрат и доходов	39,39%	41,38%
Средняя величина собственного капитала	127 916 178	116 232 081
Доходность на собственный капитал до налога	36,39%	31,83%
Доходность на собственный капитал после налога	28,58%	25,07%

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



## 20 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлены географические хабы Группы<sup>1</sup> на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Головной офис	333 196 461	274 071 045
Москва	382 885 319	332 031 629
Центральный регион	28 743 675	22 003 800
Северо-Запад	87 156 493	76 110 957
Сибирь	46 231 936	34 667 742
Юг	44 163 074	27 046 399
Урал	36 243 850	28 868 836
Волжский регион	50 256 915	38 412 773
<b>Итого активы географических хабов</b>	<b>1 008 877 723</b>	<b>833 213 181</b>
Головной офис	81 544 851	76 851 429
Москва	537 282 238	454 046 838
Центральный регион	13 897 876	11 574 635
Северо-Запад	111 408 794	97 612 600
Сибирь	37 959 880	19 737 039
Юг	26 015 258	19 521 884
Урал	30 934 119	13 799 981
Волжский регион	30 396 402	26 663 164
<b>Итого обязательства географических хабов</b>	<b>869 439 418</b>	<b>719 807 570</b>

<sup>1</sup> Все хабы Группы расположены на территории Российской Федерации.

## 20 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

## 20 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 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)
Процентные доходы	10 223 384	8 183 118	871 490	2 432 749	1 356 939	1 089 774	1 005 980	1 517 368	<b>26 680 802</b>
Процентные расходы	(9 777 057)	(2 198 953)	(46 885)	(415 322)	(144 727)	(98 159)	(79 790)	(202 973)	<b>(12 963 866)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	2 342 979	176 486	(342 301)	(306 118)	(556 041)	(388 999)	(379 660)	(546 346)	–
Чистый результат комиссионных операций	242 391	3 307 469	305 133	1 140 056	309 162	343 747	294 272	406 853	<b>6 349 083</b>
Резерв под обесценение кредитов	(72 444)	32 243	(49 375)	(113 299)	(27 477)	(62 113)	(50 230)	(55 691)	<b>(398 386)</b>
Результат торговых операций	349 831	226 419	(370)	55 866	1 969	4 090	21 471	(12 227)	<b>647 049</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(194 983)	(3 467 822)	(451 801)	(1 262 432)	(580 805)	(511 757)	(478 387)	(651 128)	<b>(7 599 115)</b>
Прочий операционный убыток	(3 967)	–	–	–	–	–	–	–	<b>(3 967)</b>
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>3 110 134</b>	<b>6 258 960</b>	<b>285 891</b>	<b>1 531 500</b>	<b>359 020</b>	<b>376 583</b>	<b>333 656</b>	<b>455 856</b>	<b>12 711 600</b>
Налог на прибыль	(2 735 019)	–	–	–	–	–	–	–	<b>(2 735 019)</b>
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>375 115</b>	<b>6 258 960</b>	<b>285 891</b>	<b>1 531 500</b>	<b>359 020</b>	<b>376 583</b>	<b>333 656</b>	<b>455 856</b>	<b>9 976 581</b>

## 20 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлены географические хабы Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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)
Процентные доходы	12 009 126	22 259 160	2 046 850	5 640 546	3 220 446	3 168 675	2 572 911	3 563 119	<b>54 480 833</b>
Процентные расходы	(12 914 815)	(8 154 169)	(124 417)	(1 349 110)	(211 004)	(313 321)	(171 059)	(762 854)	<b>(24 000 749)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	4 692 398	1 416 658	(813 869)	(217 409)	(1 502 044)	(1 496 474)	(1 005 486)	(1 073 774)	–
Чистый результат комиссионных операций	(231 495)	9 250 498	649 754	2 652 035	686 412	774 639	611 914	891 086	<b>15 284 843</b>
Резерв под обесценение кредитов	2 916	(328 976)	(63 017)	(396 597)	(100 361)	(128 051)	(45 688)	(127 087)	<b>(1 186 861)</b>
Результат торговых операций	4 026 842	46 684	596	15 990	137	528	(19)	(192)	<b>4 090 566</b>
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	73 694	–	–	–	–	–	–	–	<b>73 694</b>
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)	<b>(19 235 706)</b>
Прочий операционный убыток	(301 432)	–	–	–	–	–	–	–	<b>(301 432)</b>
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>6 810 672</b>	<b>15 330 664</b>	<b>566 428</b>	<b>3 367 272</b>	<b>671 555</b>	<b>745 018</b>	<b>821 533</b>	<b>892 046</b>	<b>29 205 188</b>
Налог на прибыль	(6 338 166)	–	–	–	–	–	–	–	<b>(6 338 166)</b>
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>472 506</b>	<b>15 330 664</b>	<b>566 428</b>	<b>3 367 272</b>	<b>671 555</b>	<b>745 018</b>	<b>821 533</b>	<b>892 046</b>	<b>22 867 022</b>

## 20 Сегментный анализ (продолжение)

## (д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (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)
Процентные доходы	2 692 899	8 038 367	683 722	1 940 606	1 147 644	1 071 494	819 482	1 224 444	<b>17 618 658</b>
Процентные расходы	(3 598 587)	(2 614 737)	(42 456)	(437 600)	(72 232)	(115 976)	(56 764)	(252 637)	<b>(7 190 989)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	2 101 701	(64 039)	(259 270)	(62 052)	(543 076)	(481 506)	(324 348)	(367 410)	–
Чистый результат комиссионных операций	(85 482)	3 180 467	242 703	910 048	231 106	279 242	219 722	312 587	<b>5 290 393</b>
Резерв под обесценение кредитов	(19 366)	(118 287)	(33 041)	(106 225)	(43 078)	(33 271)	(22 380)	(64 927)	<b>(440 575)</b>
Результат торговых операций	1 341 105	(40 410)	(10)	3 817	(151)	(12)	(281)	(216)	<b>1 303 842</b>
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(19 762)	–	–	–	–	–	–	–	<b>(19 762)</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(225 939)	(3 071 746)	(371 229)	(980 628)	(474 164)	(420 392)	(379 250)	(530 150)	<b>(6 453 498)</b>
Прочий операционный убыток	(155 743)	–	–	–	–	–	–	–	<b>(155 743)</b>
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>2 030 826</b>	<b>5 309 615</b>	<b>220 419</b>	<b>1 267 966</b>	<b>246 049</b>	<b>299 579</b>	<b>256 181</b>	<b>321 691</b>	<b>9 952 326</b>
Налог на прибыль	(2 160 915)	–	–	–	–	–	–	–	<b>(2 160 915)</b>
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>(130 089)</b>	<b>5 309 615</b>	<b>220 419</b>	<b>1 267 966</b>	<b>246 049</b>	<b>299 579</b>	<b>256 181</b>	<b>321 691</b>	<b>7 791 411</b>

## 20 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 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту</b>	<b>55 942 168</b>	<b>20 066 019</b>	<b>45 764 927</b>	<b>15 718 062</b>
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций и чистых доходов от инвестиционной деятельности	—	—	2 968 040	1 424 749
Перенос комиссионного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(4 739 285)	(1 813 102)	(4 168 696)	(1 538 254)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	(77 409)	7 409	175 449	59 190
<b>Итого чистый процентный и комиссионный результат</b>	<b>51 125 474</b>	<b>18 260 326</b>	<b>44 739 720</b>	<b>15 663 747</b>

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

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Итого результат сегмента</b>	<b>27 319 666</b>	<b>9 976 581</b>	<b>22 867 022</b>	<b>7 791 411</b>
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций	131 766	(55 763)	267 799	102 024
Корректировки по операциям между организациями Группы и прочие корректировки	(33 633)	144 717	(20 438)	(7 122)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>27 417 799</b>	<b>10 065 535</b>	<b>23 114 383</b>	<b>7 886 313</b>

## 20 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолида- ция дочерних организаций и ассоци- ированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	73 929 480	—	729 887	74 659 367
Процентные расходы	(35 303 743)	—	(822 644)	(36 126 387)
Чистый результат комиссионных операций	17 316 431	(4 739 285)	15 348	12 592 494
Резерв под обесценение кредитов	(291 080)	—	1 619	(289 461)
Результат торговых операций	1 192 973	4 739 285	(79 475)	5 852 783
Прибыль или (–) убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(229 864)	(229 864)
Амортизационные отчисления	(2 121 875)	—	(15 507)	(2 137 382)
Прочие административные расходы	(20 351 974)	—	370 690	(19 981 284)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	207 817	207 817
Прочий операционный доход/(убыток)	445 328	—	(79 738)	365 590
Налог на прибыль	(7 495 874)	—	—	(7 495 874)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолида- ция дочерних организаций и ассоци- ированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	26 680 802	—	76 896	26 757 698
Процентные расходы	(12 963 866)	—	(74 266)	(13 038 132)
Чистый результат комиссионных операций	6 349 083	(1 813 102)	4 779	4 540 760
Резерв под обесценение кредитов	(398 386)	—	6 186	(392 200)
Результат торговых операций	647 049	1 813 102	(133 166)	2 326 985
Прибыль или (–) убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	33 908	33 908
Амортизационные отчисления	(680 572)	—	(4 819)	(685 391)
Прочие административные расходы	(6 918 543)	—	85 911	(6 832 632)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	91 727	91 727
Прочий операционный доход/(убыток)	(3 967)	—	1 798	(2 169)
Налог на прибыль	(2 735 019)	—	—	(2 735 019)

## 20 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолида- ция дочерних организаций и ассоци- ированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	54 480 833	11 477 724	323 702	66 282 259
Процентные расходы	(24 000 749)	(8 509 684)	(913 155)	(33 423 588)
Чистый результат комиссионных операций	15 284 843	(4 168 696)	404 514	11 520 661
Резерв под обесценение кредитов	(1 186 861)	(14 975)	(52 104)	(1 253 940)
Результат торговых операций	4 090 566	1 215 631	409 010	5 715 207
Прибыль или (–) убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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 в прибыли ассоциированных организаций	–	–	317 000	317 000
Прочий операционный доход/(убыток)	(301 432)	–	(274 410)	(575 842)
Налог 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолида- ция дочерних организаций и ассоци- ированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	17 618 658	4 664 300	461 502	22 744 460
Процентные расходы	(7 190 989)	(3 239 552)	(621 408)	(11 051 949)
Чистый результат комиссионных операций	5 290 393	(1 538 254)	144 345	3 896 484
Резерв под обесценение кредитов	(440 575)	(4 576)	(52 367)	(497 518)
Результат торговых операций	1 303 842	118 081	83 154	1 505 077
Прибыль или (–) убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(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 в прибыли ассоциированных организаций	–	–	120 343	120 343
Прочий операционный доход/(убыток)	(155 743)	–	(81 139)	(236 882)
Налог на прибыль	(2 160 915)	–	(19 712)	(2 180 627)

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



## **20 Сегментный анализ (продолжение)**

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

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

## **21 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 2017 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.

## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Рыночный риск (продолжение)**

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.

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.

## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	81 010 396	40 436 732	16 000 636	2 553 736	140 001 500
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 153 771	—	—	—	8 153 771
Торговые ценные бумаги	16 398 040	9 294 082	1 167 288	—	26 859 410
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	—	—	—	—	—
Средства в других банках	870 514	870 568	—	—	1 741 082
Кредиты и авансы клиентам	502 412 761	117 891 185	31 416 139	21	651 720 106
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17 748 795	5 622 257	1 008 047	33 011	24 412 110
Инвестиционные ценные бумаги	127 963 599	9 348 489	199 233	—	137 511 321
<b>Итого монетарные финансовые активы</b>	<b>754 557 876</b>	<b>183 463 313</b>	<b>49 791 343</b>	<b>2 586 768</b>	<b>990 399 300</b>
Средства других банков	12 287 051	2 563 777	1 217 741	22 500	16 091 069
Средства клиентов	406 720 817	258 217 634	109 225 995	10 850 265	785 014 711
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	34 859 876	—	—	34 859 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	275	—	40 222	—	40 497
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	15 136 290	8 757 885	1 557 596	2 975	25 454 746
<b>Итого монетарные финансовые обязательства</b>	<b>434 144 433</b>	<b>304 399 172</b>	<b>112 041 554</b>	<b>10 875 740</b>	<b>861 460 899</b>
<b>За вычетом чистой справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>7 660 659</b>	<b>(3 810 703)</b>	<b>(851 857)</b>	<b>29 281</b>	<b>3 027 380</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>(183 980 394)</b>	<b>114 421 044</b>	<b>64 891 970</b>	<b>7 694 760</b>	<b>3 027 380</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>128 772 390</b>	<b>(2 704 112)</b>	<b>3 493 616</b>	<b>(623 493)</b>	<b>128 938 401</b>

## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	118 672 921	33 396 966	9 246 815	4 023 255	<b>165 339 957</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	—	—	—	<b>6 137 337</b>
Торговые ценные бумаги	22 034 682	18 381 182	925 393	—	<b>41 341 257</b>
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	—	—	—	—	<b>—</b>
Средства в других банках	715 681	764 513	—	6 201 781	<b>7 681 975</b>
Кредиты и авансы клиентам	384 341 528	127 852 741	35 710 574	—	<b>547 904 843</b>
Производные инструменты и прочие финансовые активы	23 399 427	1 429 757	807 973	433 849	<b>26 071 006</b>
Инвестиционные ценные бумаги	19 467 325	8 555 012	1 233 414	—	<b>29 255 751</b>
<b>Итого монетарные финансовые активы</b>	<b>574 768 901</b>	<b>190 380 171</b>	<b>47 924 169</b>	<b>10 658 885</b>	<b>823 732 126</b>
Средства других банков	7 977 952	2 197 666	8 309 709	218 631	<b>18 703 958</b>
Средства клиентов	392 998 488	158 808 471	83 193 902	7 529 435	<b>642 530 296</b>
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	30 946 996	—	—	<b>30 946 996</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 090 576	110 848	36 029	—	<b>6 237 453</b>
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 559 500	3 104 862	446 246	78 461	<b>20 189 069</b>
<b>Итого монетарные финансовые обязательства</b>	<b>423 626 516</b>	<b>195 168 843</b>	<b>91 985 886</b>	<b>7 826 527</b>	<b>718 607 772</b>
<b>За вычетом чистой справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>13 255 670</b>	<b>(1 530 277)</b>	<b>(64 967)</b>	<b>354 916</b>	<b>12 015 342</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>(37 142 481)</b>	<b>4 266 186</b>	<b>47 331 147</b>	<b>(2 439 510)</b>	<b>12 015 342</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>100 744 234</b>	<b>1 007 791</b>	<b>3 334 397</b>	<b>37 932</b>	<b>105 124 354</b>

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.

## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны ЕС</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	132 715 273	4 107 974	790 134	2 388 119	<b>140 001 500</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 153 771	—	—	—	<b>8 153 771</b>
Торговые ценные бумаги	25 951 480	—	—	907 930	<b>26 859 410</b>
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	—	—	—	—	<b>—</b>
Средства в других банках	870 514	870 568	—	—	<b>1 741 082</b>
Кредиты и авансы клиентам	633 633 375	1 472	12 120 165	5 965 094	<b>651 720 106</b>
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17 041 503	6 545 746	778 058	46 803	<b>24 412 110</b>
Инвестиционные ценные бумаги	134 601 823	—	2 905 576	3 922	<b>137 511 321</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>952 967 739</b>	<b>11 525 760</b>	<b>16 593 933</b>	<b>9 311 868</b>	<b>990 399 300</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	10 873 219	1 113 639	1 941 206	2 163 005	<b>16 091 069</b>
Средства клиентов	767 774 742	911 204	12 195 588	4 133 177	<b>785 014 711</b>
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	34 859 876	—	—	<b>34 859 876</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 497	—	—	—	<b>40 497</b>
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	14 892 734	9 783 836	741 381	36 795	<b>25 454 746</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>793 581 192</b>	<b>46 668 555</b>	<b>14 878 175</b>	<b>6 332 977</b>	<b>861 460 899</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>159 386 547</b>	<b>(35 142 795)</b>	<b>1 715 758</b>	<b>2 978 891</b>	<b>128 938 401</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 23)</b>	<b>529 804 895</b>	<b>12 610 303</b>	<b>22 965 912</b>	<b>13 122 620</b>	<b>578 503 730</b>

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.

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

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны ЕС</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	156 068 569	851 932	2 109 640	6 309 816	<b>165 339 957</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	—	—	—	<b>6 137 337</b>
Торговые ценные бумаги	41 064 523	—	—	276 734	<b>41 341 257</b>
Средства в других банках	715 681	764 513	6 201 781	—	<b>7 681 975</b>
Кредиты и авансы клиентам	534 528 196	840	7 498 804	5 877 003	<b>547 904 843</b>
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12 062 060	13 906 203	31 743	71 000	<b>26 071 006</b>
Инвестиционные ценные бумаги	23 914 760	689 316	2 912 081	1 739 594	<b>29 255 751</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>774 491 126</b>	<b>16 212 804</b>	<b>18 754 049</b>	<b>14 274 147</b>	<b>823 732 126</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 737 212	9 041 524	5 710 907	214 315	<b>18 703 958</b>
Средства клиентов	628 323 605	1 229 197	9 444 376	3 533 118	<b>642 530 296</b>
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	30 946 996	—	—	<b>30 946 996</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 126 605	—	110 848	—	<b>6 237 453</b>
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 121 887	11 053 162	12 462	1 558	<b>20 189 069</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>647 309 309</b>	<b>52 270 879</b>	<b>15 278 593</b>	<b>3 748 991</b>	<b>718 607 772</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>127 181 817</b>	<b>(36 058 075)</b>	<b>3 475 456</b>	<b>10 525 156</b>	<b>105 124 354</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 23)</b>	<b>387 872 687</b>	<b>11 295 699</b>	<b>10 194 669</b>	<b>2 600 612</b>	<b>411 963 667</b>

**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.

## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Риск ликвидности (продолжение)

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

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>30 сентября 2018 г.</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	140 001 500	—	—	—	140 001 500
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 153 771	—	—	—	8 153 771
Торговые ценные бумаги	26 859 410	—	—	—	26 859 410
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	—	—	—	—	—
Средства в других банках	3 751	1 557 331	180 000	—	1 741 082
Кредиты и авансы клиентам	145 680 881	148 150 081	260 460 250	97 428 894	651 720 106
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 307 495	12 930 155	2 866 787	307 673	24 412 110
Инвестиционные ценные бумаги	110 629 004	5 563 839	16 485 435	4 833 043	137 511 321
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>439 635 812</b>	<b>168 201 406</b>	<b>279 992 472</b>	<b>102 569 610</b>	<b>990 399 300</b>
Средства других банков	15 018 357	483 786	588 926	—	16 091 069
Средства клиентов	96 946 040	215 357 556	394 377 584	78 333 531	785 014 711
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	—	26 266 680	8 593 196	34 859 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	275	40 222	—	—	40 497
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 376 688	8 323 881	4 120 915	633 262	25 454 746
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>124 341 360</b>	<b>224 205 445</b>	<b>425 354 105</b>	<b>87 559 989</b>	<b>861 460 899</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 30 сентября 2018 года</b>	<b>315 294 452</b>	<b>(56 004 039)</b>	<b>(145 361 633)</b>	<b>15 009 621</b>	<b>128 938 401</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 30 сентября 2018 года</b>	<b>315 294 452</b>	<b>259 290 413</b>	<b>113 928 780</b>	<b>128 938 401</b>	

## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Риск ликвидности (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	165 339 957	—	—	—	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	—	—	—	6 137 337
Торговые ценные бумаги	41 341 257	—	—	—	41 341 257
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	—	—	—	—	—
Средства в других банках	6 917 462	764 513	—	—	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	105 562 353	136 498 263	221 191 847	84 652 380	547 904 843
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 139 350	9 734 496	8 071 356	125 804	26 071 006
Инвестиционные ценные бумаги	21 054 654	—	6 745 006	1 456 091	29 255 751
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>354 492 370</b>	<b>146 997 272</b>	<b>236 008 209</b>	<b>86 234 275</b>	<b>823 732 126</b>
Средства других банков	16 858 338	277 493	1 568 127	—	18 703 958
Средства клиентов	56 159 085	201 735 616	373 495 668	11 139 927	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	—	23 331 299	7 615 697	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 317	6 037 479	36 657	—	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 234 677	4 236 641	3 576 602	141 149	20 189 069
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>85 415 417</b>	<b>212 287 229</b>	<b>402 008 353</b>	<b>18 896 773</b>	<b>718 607 772</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>269 076 953</b>	<b>(65 289 957)</b>	<b>(166 000 144)</b>	<b>67 337 502</b>	<b>105 124 354</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>269 076 953</b>	<b>203 786 996</b>	<b>37 786 852</b>	<b>105 124 354</b>	

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.

11 июня 2018 года Группа погасила облигации серии БО-2, выпущенные на внутреннем рынке, в сумме 6 000 000 тыс. руб.



## 22 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 отчета Банка по форме 123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), подготовленного в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета:

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<b>Капитал 1-го уровня</b>			
Чистые активы в соответствии с РПБУ		109 437 234	97 295 681
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций		(1 325 343)	(1 995 398)
Субординированный долг		8 539 463	7 499 166
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>		<b>116 651 354</b>	<b>102 799 449</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>			
Субординированный долг		11 734 838	13 702 970
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки		16 455 935	12 636 117
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>		<b>28 190 773</b>	<b>26 339 087</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>		<b>144 842 127</b>	<b>129 138 536</b>

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

**22 Управление капиталом (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	100 421 067	77 706 835
<b>Итого капитал 1-го уровня до вычетов</b>	<b>139 273 294</b>	<b>116 559 062</b>
За вычетом: превышения суммы ожидаемого убытка над суммой резерва под ожидаемые кредитные убытки	(294 945)	—
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>138 978 349</b>	<b>116 559 062</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	15 863 850	18 461 541
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	—	824 797
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>15 863 850</b>	<b>19 286 338</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>154 842 199</b>	<b>135 845 400</b>

В течение 2018 и 2017 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

**Активы, взвешенные с учетом риска**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>637 770 370</b>	<b>550 454 448</b>
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	24,28%	24,68%

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

**23 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.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа восстановила резерв по судебному разбирательству в сумме 589 751 тыс. руб. в связи с решением суда в пользу Группы.

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

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает 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 целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но имеет ряд особенностей. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность корректировки трансфертных цен и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (сделок между связанными сторонами и некоторых видов сделок между несвязанными сторонами), если цена сделки отличается от рыночной. Возможно, что с развитием правил трансфертного ценообразования в будущем, цены, применяемые в таких сделках, могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

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

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данной концепции в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами.

По мнению руководства, по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

**Договорные обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	503 160	460 228
От 1 года до 5 лет	—	—
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>503 160</b>	<b>460 228</b>

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

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

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

В марте 2018 года Центральный банк Российской Федерации предоставил Группе кредитную линию в размере 19 млрд руб. сроком на один год. Группа не использовала данные средства по состоянию на 30 сентября 2018 года.

Обязательства кредитного характера по видам продуктов составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	372 077 824	270 146 927
Гарантии выданные (безотзывные)	90 448 587	54 787 171
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	35 275 589	4 018 729
Импортные аккредитивы (безотзывные)	16 510 702	17 693 126
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	13 746 967	18 892 585
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	11 235 354	12 877 332
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	1 987 908	1 558 108
<b>Обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>541 282 931</b>	<b>379 973 978</b>
Нефинансовые гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	37 220 799	31 989 689
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>578 503 730</b>	<b>411 963 667</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(492 885)	(268 700)
<b>Итого обязательства кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>	<b>578 010 845</b>	<b>411 694 967</b>

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

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

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

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

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

Движение резервов по обязательствам кредитного характера согласно МСФО (IAS) 37 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, включает создание резерва в размере (16 519) тыс. руб. Влияние от перевода в валюту предоставления отчетности составляет (4) тыс. руб. и относится к резервам по обязательствам кредитного характера, отраженных в доходах за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств представляют собой гарантии, предусматривающие выплату компенсаций одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях периодичности и размера платежей по таким гарантиям в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия гарантии, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует 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 договорная сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость договоров гарантии составила 61 827 тыс. руб. на 30 сентября 2018 года (31 декабря 2017 года: 58 775 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2018 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску докумен- тарных инструментов</b>	<b>Финансовые гарантии и аккредитивы</b>	<b>Нефинансо- вые гарантии исполнения обязательств</b>	<b>Итого условные и договорные обязательства</b>
Договорные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями	24 905 086	5 545 527	2 382 878	<b>32 833 491</b>
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	329 897 476	83 224 881	27 199 227	<b>440 321 584</b>
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	40 618 863	6 330 946	—	<b>46 949 809</b>
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	31 292 572	13 420 533	7 331 759	<b>52 044 864</b>
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	5 621 437	425 310	306 935	<b>6 353 682</b>
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	300	—	—	<b>300</b>
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>432 335 734</b>	<b>108 947 197</b>	<b>37 220 799</b>	<b>578 503 730</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(435 043)	(41 813)	(16 029)	<b>(492 885)</b>
<b>Итого условные и договорные обязательства</b>	<b>431 900 691</b>	<b>108 905 384</b>	<b>37 204 770</b>	<b>578 010 845</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску докумен- тарных инструментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Нефинансо- вые гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
Договорные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями	19 814 266	5 658 475	1 295 486	<b>26 768 227</b>
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	220 787 836	55 944 609	25 452 532	<b>302 184 977</b>
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	36 867 065	3 941 637	—	<b>40 808 702</b>
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	23 130 842	8 194 917	5 038 386	<b>36 364 145</b>
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	5 334 959	298 767	203 285	<b>5 837 011</b>
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	605	—	—	<b>605</b>
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>305 935 573</b>	<b>74 038 405</b>	<b>31 989 689</b>	<b>411 963 667</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(183 517)	(58 180)	(27 003)	<b>(268 700)</b>
<b>Итого условные и договорные обязательства</b>	<b>305 752 056</b>	<b>73 980 225</b>	<b>31 962 686</b>	<b>411 694 967</b>

Обязательства кредитного характера по валютам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Российские рубли	430 207 876	320 874 766
Доллары США	86 698 637	61 309 440
Евро	60 992 914	29 140 574
Прочее	604 303	638 887
<b>Итого обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>578 503 730</b>	<b>411 963 667</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
		Переданные активы	Соответствующее обязательство	Переданные активы	Соответствующее обязательство
Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные ценными бумагами	7, 11	397 131	396 854	–	–
<b>Итого</b>		<b>397 131</b>	<b>396 854</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

По состоянию на 30 сентября 2018 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО (Примечание 5), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 76 574 573 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 104 847 900 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 8 153 771 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 6 137 337 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 сентября 2018 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 5 620 833 тыс. руб., являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (31 декабря 2017 года: 3 919 976 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2018 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 423 682 тыс. руб., являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2017 года: 4 028 229 тыс. руб.).

**24 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 методик оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) являются наблюдаемыми на рынке, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.



## 24 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 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.			
	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных	Итого	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных	Итого
(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Уровень 2	Уровень 3		Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Торговые ценные бумаги</b>								
- Корпоративные облигации	8 611 539	1 632 807	—	10 244 346	16 054 504	845 249	—	16 899 753
- Еврооблигации Российской Федерации	5 873 187	—	—	5 873 187	8 784 036	—	—	8 784 036
- Корпоративные еврооблигации	5 044 585	444 354	—	5 488 939	11 428 814	—	—	11 428 814
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 248 243	—	—	5 248 243	4 227 092	—	—	4 227 092
- Муниципальные облигации	4 695	—	—	4 695	1 562	—	—	1 562
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>								
- Облигации ЦБ РФ	60 542 680	—	—	60 542 680	—	—	—	—
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 086 804	—	—	9 086 804	7 073 905	—	—	7 073 905
- Муниципальные облигации	355 466	—	—	355 466	370 222	—	—	370 222
- Корпоративные облигации	344 170	6 263	—	350 433	971 682	153 957	—	1 125 639
- Корпоративные еврооблигации	199 233	—	—	199 233	1 610 474	—	—	1 610 474
- Казначейские облигации США	—	—	—	—	1 735 467	—	—	1 735 467
- Еврооблигации Российской Федерации	—	—	—	—	868 365	—	—	868 365
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>								
	40 744 078	—	5 256 291	46 000 369	—	—	7 474 387	7 474 387
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>								
	—	18	117 601	117 619	—	—	106 877	106 877
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	—	17 301 626	—	17 301 626	—	17 880 809	—	17 880 809
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	—	2 226 500	—	2 226 500	—	3 393 979	—	3 393 979
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>136 054 680</b>	<b>21 611 568</b>	<b>5 373 892</b>	<b>163 040 140</b>	<b>53 126 123</b>	<b>22 273 994</b>	<b>7 581 264</b>	<b>82 981 381</b>

## 24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

## (а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

	30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.			
	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не основан ный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не основан ный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	—	14 274 245	—	14 274 245	—	5 865 466	—	5 865 466
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	—	2 550 078	—	2 550 078	—	2 867 331	—	2 867 331
- Короткая позиция по торговым активам	3 969 264	—	—	3 969 264	2 313 135	—	—	2 313 135
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>3 969 264</b>	<b>16 824 323</b>	<b>—</b>	<b>20 793 587</b>	<b>2 313 135</b>	<b>8 732 797</b>	<b>—</b>	<b>11 045 932</b>

## 24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 сентября 2018 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 Группы в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

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

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

## 24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

## (а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017 г.	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Приобре- тения	31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	7 581 264	7 581 264
<b>Итого финансовые активы Уровня 3</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>7 581 264</b>	<b>7 581 264</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–
<b>Итого финансовые обязательства Уровня 3</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого чистые финансовые активы/(обязательства) Уровня 3</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>7 581 264</b>	<b>7 581 264</b>

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

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

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)			За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		
	Реализованные прибыль/ (убыток)	Нереализованная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализованные прибыль/ (убыток)	Нереализованная прибыль/ (убыток)	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	430 406	—	430 406	—	—	—

Оценка ценных бумаг с ипотечным покрытием в размере 5 256 291 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 7 581 264 тыс. руб.) при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

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

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

В таблице ниже представлена количественная информация на 30 сентября 2018 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 иерархии.

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Методика оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенная величина)
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 256 291	Дисконтированные денежные потоки	Ставка досрочного погашения Премия за неотделимую опциональность	13,9%-43,1% (29,3%) 0,11%-0,36% (0,35%)

Ставка дисконтирования составляет от 7,95% до 8,50%. Ставка дисконтирования основана на наблюдаемых исходных данных (безрисковой ставке и кредитном спреде АИЖК) и ненаблюдаемых исходных данных (премия за неотделимую опциональность). Ненаблюдаемые исходные данные приведены в таблице выше.

Если бы коэффициент досрочного погашения, использованный Банком, был выше/ниже на 5,0%, чистая приведенная стоимость финансового актива была бы на 30 107 тыс. руб. ниже / 36 650 тыс. руб. выше.

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

Если бы премия за опциональность была бы на 5,0% выше/ниже, чистая приведенная стоимость финансового актива была бы на 1 503 тыс. руб. ниже/1 504 тыс. руб. выше.

Оценка ценных бумаг АКРА с инвестициями в размере 117 600 тыс. руб. основывается на методике, при которой используются наблюдаемые исходные данные, информация, полученная из бизнес плана АКРА, а также имеющаяся в открытом доступе финансовая отчетность. К наблюдаемым исходным данным относятся отношение цены к объему продаж, цены к прибыли аналогичных компаний, волатильность фондовых индексов в рублях (для оценки дисконта за ограниченную ликвидность), а также отчет о прибылях и убытках в официальной отчетности. К ненаблюдаемым исходным данным относятся прогнозы роста в бизнес плане и лежащие в их основе профессиональные суждения, применяемые при прогнозировании выручки и прибыли.

**Перевод между категориями Уровня 1 и Уровня 2**

В таблицах ниже представлены переводы между категориями Уровня 1 и Уровня 2 иерархии справедливой стоимости в отношении активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<b>Финансовые активы</b>		<b>528 283</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—
Торговые ценные бумаги		528 283
<b>Финансовые обязательства</b>		<b>—</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		<b>513 772</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 179
Торговые ценные бумаги		509 593
<b>Финансовые обязательства</b>		<b>—</b>

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

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

	Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Финансовые активы</b>	<b>1 113 781</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 263
Торговые ценные бумаги	1 107 518
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>—</b>

	Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Финансовые активы</b>	<b>190 656</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 957
Торговые ценные бумаги	36 699
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>—</b>

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	140 001 500	140 001 500	–	165 339 957	165 339 957	–
Средства в других банках	1 741 082	1 735 366	(5 716)	7 681 975	7 681 975	–
Кредиты и авансы клиентам	651 720 106	666 483 071	14 762 965	547 904 843	556 879 623	8 974 780
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	21 626 027	21 154 831	(471 196)	8 890 415	8 987 220	96 805
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	16 091 069	16 897 892	806 823	18 703 958	18 724 227	20 269
Средства клиентов	785 014 711	779 356 763	(5 657 948)	642 530 296	642 708 089	177 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 497	40 492	(5)	6 237 453	6 037 813	(199 640)
Срочные заемные средства от Материнского банка	34 859 876	37 098 690	2 238 814	30 946 996	30 946 996	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>	–	–	<b>11 673 737</b>	–	–	<b>9 070 007</b>

Справедливая стоимость рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков: будущие потоки денежных средств, сгенерированные от транзакций, дисконтируются с использованием соответствующей ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную конъюнктуру. По состоянию на 31 декабря 2017 года по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой справедливая стоимость равна балансовой.

Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

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

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

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



## 25 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ский банк	Дочерние органи- зации Материнс- кого банка	Ассоци- ированные органи- зации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% годовых)	4 108 768	15 921	—	—	—
Средства в других банках (договорная процентная ставка 0,00% годовых)	870 568	—	—	—	—
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,90%-8,30% годовых)	—	—	—	251 641	—
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	123 030	—	—	—	—
Производные инструменты и прочие финансовые активы	6 545 664	1 922	—	—	—
Инвестиции в ассоциированную организацию	—	—	468 296	—	—
Средства других банков (договорная процентная ставка 0,00%-5,46% годовых)	1 344 190	461 990	—	—	15 666
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00%-6,50% годовых)	—	—	787 717	—	—
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 8,48%-11,34% годовых)	34 859 876	—	—	—	—
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 483 580	2 430	—	—	—
Прочие обязательства	300 241	—	—	780 544	170 143

## 25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

## 25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 сентября 2018 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	3 362 746	1 311 647	—	—
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	3 747 764	—	—	112 072
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	7 694 976	670 032	—	950 000
Соглашения о процентном свопе — условная сумма по состоянию на конец периода	224 753 978	—	—	—
Соглашения о процентном свопе — справедливая стоимость по состоянию на конец периода	151 560	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе — условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	65 688 536	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе — условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	67 756 475	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе — справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(1 778 346)	—	—	—
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные — основная сумма	202 403 403	1 530 434	—	—
Валютные производные финансовые инструменты проданные — основная сумма	203 867 027	1 530 574	—	—
Валютные производные финансовые инструменты — справедливая стоимость	(1 336 754)	(393)	—	—
Валютные опционы приобретенные — условная сумма	660 944	—	—	—
Валютные опционы приобретенные — справедливая стоимость	25 831	—	—	—

## 25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ский банк	Дочерние органи- зации Материнс- кого банка	Ассоци- ированные органи- зации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00%-7,5% годовых)	839 627	33 206	—	—	—
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,00%-1,12% годовых)	764 513	6 201 781	—	—	—
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 9,50%-10,20% годовых)	—	—	—	223 856	—
Инвестиционные ценные бумаги (договорная процентная ставка: 0,67% годовых)	689 316	—	—	—	—
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	254 475	—	—	—	—
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13 906 521	937	—	—	—
Инвестиции в ассоциированную организацию	—	—	336 604	—	—
Средства других банков (договорная процентная ставка 0,00%-4,50% годовых)	9 338 144	414 329	—	—	23 794
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00%-7,55% годовых)	—	—	275 633	—	—
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 7,75%-10,60% годовых)	30 946 996	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 6,11% годовых)	—	110 848	—	—	—
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 021 143	1 105	—	—	—
Прочие обязательства	—	—	—	764 201	278 155

## 25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ский банк	Дочерние органи- зации Материнс- кого банка	Ассоци- ированные органи- зации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	221 020	144 397	405 617	17 605	90 035
Прочие процентные доходы	8 193 845	157 649	—	—	—
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 по операциям с иностранной валютой	847 887	(115 073)	(59)	—	—
Нереализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	3 666 150	10 285	—	—	—
Административные и прочие операционные расходы	(302 538)	—	—	(468 140)	(84 880)
Прочий операционный доход	—	98	13 766	—	—
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	317 000	—	—

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ский банк	Дочерние органи- зации Материнс- кого банка	Ассоци- ированные органи- зации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	61 025	35 844	236 212	6 191	90 035
Прочие процентные доходы	2 595 544	16 853	—	—	—
Процентные расходы	(2 972 851)	(2 937)	(20 619)	—	—
Комиссионные доходы	2 763	7 387	2 500	—	152
Комиссионные расходы	(21 563)	(13)	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	150 239	(36 429)	289	—	—
Нереализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(734 128)	(5 209)	—	—	—
Административные и прочие операционные расходы	(120 027)	—	—	(134 768)	(31 830)
Прочий операционный доход	—	98	7 410	—	—
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	120 343	—	—

## 25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 240 841	1 419 850	—	—
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	4 228 783	—	—	322 441
Неиспользованные кредитные линии	7 702 453	407 349	—	—
Соглашения о процентном свопе — условная сумма по состоянию на конец года	110 165 728	—	—	—
Соглашения о процентном свопе — справедливая стоимость по состоянию на конец года	487 282	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе — условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	67 814 752	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе — условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	60 885 865	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе — справедливая стоимость по состоянию на конец года	7 288 227	—	—	—
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные — основная сумма	170 133 494	581 059	—	—
Валютные производные финансовые инструменты проданные — основная сумма	170 051 306	581 455	—	—
Валютные производные финансовые инструменты — справедливая стоимость	115 729	(168)	—	—
Валютные опционы приобретенные — условная сумма	652 488	—	—	—
Валютные опционы приобретенные — справедливая стоимость	5 250	—	—	—

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. Расходы	30 сентября 2018 г. Начисленное обязательство	30 сентября 2017 г. Расходы	31 декабря 2017 г. Начисленное обязательство
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>				
- Заработная плата	259 482	11 354	233 823	13 142
- Краткосрочные премиальные выплаты	225 561	769 190	240 109	741 900
- Расходы по обязательному социальному страхованию	51 371	127 787	36 929	120 983
- Выплаты Наблюдательному Совету	89 232	170 143	84 880	278 155
<b>Выплаты, основанные на акциях</b>				
- Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами	573	—	(5 792)	9 159
<b>Итого</b>	<b>626 219</b>	<b>1 078 474</b>	<b>589 949</b>	<b>1 163 339</b>

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