

## **ООО «Экспобанк»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная  
финансовая информация**

**в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности  
(неаудированные данные)**

**30 сентября 2019 г.**

## **Содержание**

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	7

### **Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**

1	Описание деятельности .....	8
2	Основные принципы учетной политики .....	9
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	14
4	Денежные средства и их эквиваленты .....	15
5	Торговые ценные бумаги .....	17
6	Средства в кредитных организациях .....	18
7	Кредиты клиентам .....	19
8	Инвестиционные ценные бумаги .....	32
9	Средства кредитных организаций .....	34
10	Средства клиентов .....	34
11	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	35
12	Субординированные еврооблигации выпущенные .....	36
13	Уставный капитал .....	36
14	Процентные доходы и расходы .....	37
15	Комиссионные доходы и расходы .....	38
16	Административные и прочие операционные расходы .....	38
17	Налог на прибыль .....	39
18	Сегментный анализ .....	39
19	Условные обязательства .....	42
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	46
21	Операции со связанными сторонами .....	56
22	Объединение бизнеса .....	60

**Группа «Экспобанк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении  
30 сентября 2019 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	15 997 451	12 892 242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		708 604	666 999
Торговые ценные бумаги, из них:	5	8 942 205	6 658 854
- не заложенные торговые ценные бумаги		6 752 684	4 405 551
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		2 189 521	2 253 303
Средства в кредитных организациях	6	1 559 359	1 816 266
Кредиты клиентам	7	63 292 367	40 403 823
Инвестиционные ценные бумаги, из них:	8	5 606 796	15 822 400
- не заложенные инвестиционные ценные бумаги		5 606 796	12 199 710
- заложенные инвестиционные ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		-	3 622 690
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	24 762
Нематериальные активы		174 522	45 984
Инвестиционная недвижимость		650 000	675 500
Основные средства		2 158 734	1 696 261
Активы в форме права пользования		232 322	-
Прочие активы		261 735	110 641
<b>Итого активов</b>		<b>99 584 095</b>	<b>80 813 732</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	9	1 049 058	3 575 570
Средства клиентов	10	75 595 755	59 726 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	193 800	405 012
Обязательства по аренде		238 533	-
Прочие обязательства		2 534 723	1 197 334
Текущие обязательства по налогу на прибыль		171 065	-
Отложенные налоговые обязательства		484 605	288 734
Субординированные еврооблигации выпущенные	12	1 299 888	1 398 052
<b>Итого обязательств</b>		<b>81 567 427</b>	<b>66 590 962</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	13	9 500 998	9 500 998
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	13	(128 470)	(128 470)
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		7 169 067	3 550 445
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		372 814	307 369
Фонд переоценки основных средств		444 172	444 172
<b>Итого собственных средств, принадлежащих участникам Банка</b>		<b>17 906 837</b>	<b>14 222 770</b>
Неконтролирующая доля участия		109 831	-
<b>Итого собственных средств</b>		<b>18 016 668</b>	<b>14 222 770</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>99 584 095</b>	<b>80 813 732</b>

Подписано от имени Правления 29 ноября 2019 г.

Шалимов А. А.  
Заместитель Председателя Правления

Уланова Г. М.  
Главный бухгалтер

**Группа «Экспобанк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках  
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	2 332 890	1 206 837	5 934 157	3 474 345
Прочие процентные доходы	14	206 065	326 821	762 437	906 161
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	(993 165)	(545 173)	(2 700 817)	(1 589 515)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 545 790</b>	<b>988 485</b>	<b>3 995 777</b>	<b>2 790 991</b>
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	4, 6, 7, 22	(227 920)	(32 879)	(1 344 707)	(10 704)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам</b>		<b>1 317 870</b>	<b>955 606</b>	<b>2 651 070</b>	<b>2 780 287</b>
Комиссионные доходы	15	369 484	141 365	1 051 705	357 790
Комиссионные расходы	15	(51 859)	(27 514)	(112 866)	(84 198)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по торговым ценным бумагам		64 305	(206 886)	362 104	(267 610)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 440	4 559	70 660	6 800
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		15 458	(51 805)	22 595	(42 080)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		139 257	83 029	80 535	212 064
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(58 331)	(24 765)	78 469	(55 334)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		79 601	3 644	78 133	3 275
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	8 809	(39 101)	67 141	(74 892)
Восстановление резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	-	54	-	451
Прочие операционные доходы		55 995	57 783	294 099	272 676
Прочие доходы от восстановления резерва и обесценения		164 946	29 900	139 495	105 778
Административные и прочие операционные расходы	16	(906 054)	(585 863)	(2 421 202)	(1 894 552)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	22	-	-	1 555 508	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 225 921</b>	<b>340 006</b>	<b>3 917 446</b>	<b>1 320 455</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(241 204)	(23 575)	(462 257)	(256 469)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>984 717</b>	<b>316 431</b>	<b>3 455 189</b>	<b>1 063 986</b>
Прибыль/(убыток) за отчетный период, приходящийся на:					
Участников Банка		959 625	316 431	3 506 735	1 063 986
Неконтролирующую долю участия		25 092	-	(51 546)	-

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

**Группа «Экспобанк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе  
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>984 717</b>	<b>316 431</b>	<b>3 455 189</b>	<b>1 063 986</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>					
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>					
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(52 805)	22 146	302 886	(272 163)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 809)	39 101	(67 141)	74 892
Влияние налога на прибыль		12 323	(12 250)	(47 149)	39 454
<i>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>					
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по долевым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(44 057)	75 758	(118 618)	124 086
Влияние налога на прибыль		8 812	(15 151)	23 724	(24 817)
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период</b>		<b>(84 536)</b>	<b>109 604</b>	<b>93 702</b>	<b>(58 548)</b>
<b>Совокупный доход за отчетный период</b>		<b>900 181</b>	<b>426 035</b>	<b>3 548 891</b>	<b>1 005 438</b>
Совокупный доход/(расход), приходящийся на:					
Участников Банка		875 089	426 035	3 600 437	1 005 438
Неконтролирующую долю участия		25 092	–	(51 546)	–

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

**Группа «Экспобанк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств  
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.**

	Собственные средства, приходящиеся на участников Банка						Итого собственных средств, приходя- щихся на участников Банка	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собственных средств
	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспре- деленная прибыль	Нереали- зованные доходы от переоценки инвести- ционных ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств			
(в тысячах российских рублей)									
Остаток на 1 января 2018 г.	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 232 158	310 836	420 576	12 705 220	–	12 705 220
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	–	(9 829)	25 120	–	15 291	–	15 291
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 222 329	335 956	420 576	12 720 511	–	12 720 511
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	1 063 986	–	–	1 063 986	–	1 063 986
Прочий совокупный расход за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	–	(58 548)	–	(58 548)	–	(58 548)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	1 063 986	(58 548)	–	1 005 438	–	1 005 438
Погашение собственных выкупленных долей при реорганизации (Примечание 13)	(912 414)	–	1 220 018	(307 604)	–	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	9 500 998	548 256	–	2 978 711	277 408	420 576	13 725 949	–	13 725 949
Остаток на 1 января 2019 г.	9 500 998	548 256	(128 470)	3 550 445	307 369	444 172	14 222 770	–	14 222 770
Прибыль/(убыток) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	3 506 734	–	–	3 506 734	(51 546)	3 455 188
Прочий совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	–	93 702	–	93 702	–	93 702
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	3 506 734	93 702	–	3 600 436	(51 546)	3 548 890
Приобретение дочернего банка (неаудировано) (Примечание 22)	–	–	–	–	–	–	–	726 501	726 501
Выкуп неконтролирующих долей участия в дочернем банке (Примечание 22)	–	–	–	83 631	–	–	83 631	(565 124)	(481 493)
Выбытие фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	–	–	–	28 257	(28 257)	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	9 500 998	548 256	(128 470)	7 169 067	372 814	444 172	17 906 837	109 831	18 016 668

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

**Группа «Экспобанк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств  
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)		Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>				
Проценты полученные			7 016 106	4 167 660
Проценты уплаченные			(2 429 783)	(1 565 962)
Комиссии полученные			1 275 714	388 404
Комиссии уплаченные			(112 866)	(84 198)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами			210 929	(41 555)
Доходы, полученные по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			66 493	9 823
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой			80 535	212 458
Прочие полученные операционные доходы			287 195	86 186
Уплаченные административные и прочие операционные расходы			(2 268 272)	(1 907 164)
Уплаченный налог на прибыль			(410 811)	(75 021)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			<b>3 715 240</b>	<b>1 190 631</b>
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>				
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			93 087	(24 043)
Торговые ценные бумаги			(2 208 699)	4 152 263
Средства в кредитных организациях			142 740	(970 056)
Кредиты клиентам			(11 323 396)	(8 175 908)
Прочие активы			(88 878)	(37 646)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>				
Средства кредитных организаций			(2 344 509)	(59 553)
Средства клиентов			127 933	1 581 411
Выпущенные долговые ценные бумаги			(225 787)	19 165
Прочие обязательства			962 710	284 715
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>			<b>(11 149 559)</b>	<b>(2 039 021)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение дочерней компании за вычетом приобретенных денежных средств	22		4 559 697	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			(1 761 887)	(8 427 622)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			11 802 640	5 559 663
Дивиденды, полученные от вложений в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			18 076	183 480
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			(500 000)	—
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			1 385 485	597 285
Приобретение основных средств			(17 196)	(22 367)
Выручка от реализации основных средств			178 447	7 985
Выручка от реализации инвестиционной собственности			38 290	—
Приобретение нематериальных активов			(13 597)	(10 073)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>			<b>15 689 955</b>	<b>(2 111 649)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>				
Денежный отток по обязательствам по аренде			(75 809)	—
Выкуп неконтролирующих долей участия в дочернем банке	22		(481 493)	—
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>			<b>(557 302)</b>	<b>—</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			(878 264)	(52 267)
Влияние изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам			379	(789)
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>			<b>3 105 209</b>	<b>(4 203 726)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4		12 892 242	9 452 890
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>4</b>		<b>15 997 451</b>	<b>5 249 164</b>

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

**1 Описание деятельности**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его дочернего банка ПАО «Курскпромбанк», его структурированной компании Expo Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, и его дочерней компании ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expo Capital Designated Activity Company. При этом компания Expo Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей. Банк был создан и функционирует в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 сентября 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	30 сентября 2019 г. %	31 декабря 2018 г. %
Ким Игорь Владимирович	75,5	75,5
Цой Герман Алексеевич	19,3	19,3
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,0	2,0
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»	2,0	2,0
Прочие	0,3	0,3
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	0,9	0,9
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

На 30 сентября 2019 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 96,9% долей Банка (31 декабря 2018 г.: 96,9%).

**Основная деятельность**

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, автокредитование, предоставление банковских гарантий, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г., выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

30 апреля 2019 года в Группу включено ПАО «Курскпромбанк» в связи с приобретением 86,9% голосующих акций общества и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью.

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк». В результате доля Группы в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%.

В апреле 2018 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», единственным участником которого является ООО «Экспобанк».



## **1 Описание деятельности (продолжение)**

### **Основная деятельность (продолжение)**

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 30 сентября 2019 г. Банк имеет 5 филиалов (31 декабря 2018 г.: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2. Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 сентября 2019 г. Банк располагает 18 офисами (31 декабря 2018 г.: 12 офисами).

Головной офис ПАО «Курскпромбанк» находится в г. Курск. По состоянию на 30 сентября 2019 г. ПАО «Курскпромбанк» не имеет филиалов. Юридический адрес ПАО «Курскпромбанк»: 305000, г. Курск, ул. Ленина, 13. На территории Российской Федерации ПАО «Курскпромбанк» также осуществляет деятельность через дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла. По состоянию на 30 сентября 2019 г. ПАО «Курскпромбанк» располагает 14 дополнительными офисами, 6 операционными офисами, 6 кредитно-кассовыми офисами и 7 операционными кассами вне кассового узла.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. в Группе было занято 1 326 сотрудников (31 декабря 2018 г.: 715 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В сентябре 2019 года Fitch Ratings повысило долгосрочные международные рейтинги Банка с уровня «В+» до уровня «BB-», прогноз «стабильный». В мае 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку на уровне ruA- со «стабильным» прогнозом. В марте 2019 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

## **2 Основные принципы учетной политики**

### **Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru).

## **2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

### **Консолидированная финансовая отчетность**

Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированную организацию, которые Группа контролирует, так как Группа

- (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций,
- (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и
- (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из промежуточной сокращенной консолидированной информации, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

## **2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Консолидированная финансовая отчетность (продолжение)***

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней организации, относимая на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

### ***Изменения в учетной политике***

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

### ***Актив в форме права пользования и обязательства по аренде***

С 1 января 2019 года все договоры аренды, в отношении которых Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

В порядке исключения Группа ведет учет аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочному прекращению и неподлежащей досрочному прекращению аренды;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Группой по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

## **2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

### **Актив в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)**

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки, в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. В текущем финансовом году пересмотра условий договора аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, не было.

### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

Группа применила МСФО (IFRS) 16, выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 16 в переходном периоде, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 252 181 тысяча рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г.

## **2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 г. (неаудировано)</b>
<b>Платежи к уплате по операционной аренде</b>	<b>181 157</b>
<b>Корректировки к величине арендных платежей:</b>	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	91 255
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(1 322)
<b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>	<b>271 090</b>
Эффект от применения дисконтирования	(26 541)
<b>Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>244 549</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	7 632
<b>Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>252 181</b>

Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 7,02%.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

### **Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости**

Начиная с 1 января 2019 года Группа изменила порядок расчета амортизированной стоимости кредитов клиентам. В соответствии с новым подходом комиссии за выдачу кредитов одновременно отражаются в доходах Группы и не включаются в расчет амортизированной стоимости, в случае если их величина не превышает 5% от суммы выданного кредита и/или общая сумма комиссий, по всем выданным в течение года кредитам, не превышает 1% от собственных средств Группы. Группа не проводила ретроспективный пересчет сравнительных данных в промежуточной сокращенной консолидированной информации в связи с несущественностью влияния на статьи промежуточной сокращенной консолидированной информации.

### **3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

#### **Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам**

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на вероятность дефолта (PD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

#### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 21.

### **3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

#### **Оценка собственных земли и зданий**

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Для оценки справедливой стоимости земли и зданий независимый оценщик использовал сравнительный и доходный подходы. Оценка сравнительным подходом проводилась путем сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов, и основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Оценка доходным подходом отражает полезность объекта с точки зрения возможности получения дохода от владения им и основана на данных об уровне арендных ставок на дату оценки. По итогам переоценки земли и зданий Группы на 31 декабря 2018 г. увеличение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 29 495 тысяч рублей до учета отложенного налога.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости, необходимо применять суждение. Дополнительная информация об определении справедливой стоимости активов и обязательств представлена в Примечании 20.

### **4 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Наличные средства	1 185 034	652 589
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 029 003	2 241 240
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	5 257 870	5 124 998
Депозиты, размещенные в Банке России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4 504 258	—
Договоры обратного РЕПО с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 858 523	3 080 312
Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	800 000	1 560 318
Расчетные счета в финансовых институтах	364 196	233 839
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>15 998 884</b>	<b>12 893 296</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(1 433)	(1 054)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>15 997 451</b>	<b>12 892 242</b>

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. договоры обратного РЕПО с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют собой средства, размещенные в российской кредитной организации с контрактными процентными ставками от 6,71% до 6,9% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,5% до 7,95% годовых) и сроками погашения в октябре 2019 года (31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года). Обеспечением по данным договорам выступают облигации федерального займа РФ, облигации крупного российского банка и крупной российской компании справедливой стоимостью 1 999 533 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: облигации федерального займа РФ и облигации крупных российских компаний справедливой стоимостью 3 368 415 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. в состав кредитов, предоставленных кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включен кредит крупному российскому банку (31 декабря 2018 г.: крупному российскому и иностранному банкам) с контрактной процентной ставкой 6,75% годовых (31 декабря 2018 г.: от 2,25% до 7,65% годовых) и со сроком погашения в октябре 2019 года (31 декабря 2018 г.: с января 2019 года по март 2019 года).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой брокерские счета в финансовых организациях в сумме 302 381 тысяча рублей (31 декабря 2018 г.: 111 874 тысячи рублей), расчеты с НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) в сумме 38 273 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 99 914 тысяч рублей), расчеты с платежными системами в сумме 23 542 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 22 051 тысяча рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим контрагентам составила 7 265 831 тысяча рублей (31 декабря 2018 г.: 8 450 593 тысячи рублей), или 45,4% (31 декабря 2018 г.: 65,5%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, по денежным средствам и их эквивалентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г. (неаудировано)</b>	<b>2018 г. (неаудировано)</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>1 054</b>	<b>139</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 608	837
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(4 787)	(187)
Чистая переоценка резерва под убытки	3 563	–
Курсовые разницы	(5)	–
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано)</b>	<b>1 433</b>	<b>789</b>

В целях формирования резерва под ОКУ все денежные средства и их эквиваленты в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., и девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., относились к Этапу 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября, по денежным средствам и их эквивалентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г. (неаудировано)</b>	<b>2018 г. (неаудировано)</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля (неаудировано)</b>	<b>3 717</b>	<b>34</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 405	809
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3 690)	(53)
Курсовые разницы	1	(1)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано)</b>	<b>1 433</b>	<b>789</b>

В целях формирования резерва под ОКУ все денежные средства и их эквиваленты в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., и трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., относились к Этапу 1.



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

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**5 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Корпоративные облигации	3 896 876	2 951 480
Облигации государственных корпораций	1 374 064	–
Облигации банков	951 971	–
Корпоративные акции	447 480	46 516
Акции банков	50 035	311 314
Вложения в инвестиционные паи	32 258	84 414
Облигации ЦБ РФ	–	1 009 670
Облигации федерального займа РФ	–	2 157
<b>Итого не заложенных торговых ценных бумаг</b>	<b>6 752 684</b>	<b>4 405 551</b>
Облигации федерального займа РФ	2 115 496	2 253 303
Корпоративные акции	74 025	–
<b>Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданные по договорам прямого РЕПО</b>	<b>2 189 521</b>	<b>2 253 303</b>
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>8 942 205</b>	<b>6 658 854</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская Биржа или других наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 20.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте (31 декабря 2018 г.: в российских рублях), выпущенными крупными российскими компаниями и обращающиеся на российском и зарубежных рынках (31 декабря 2018 г.: на российском рынке).

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными Внешэкономбанком и обращающиеся на зарубежных рынках. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и его деятельность регулируется специальным законодательством.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими и иностранными банками и обращающиеся на российском и зарубежных рынках.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

Акции банков представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком и обращающиеся на российском рынке.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. торговые ценные бумаги в сумме 967 164 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 438 769 тысяч рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

**5 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Информация по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечаниях 9 и 10.

Информация о справедливой стоимости каждой категории торговых ценных бумаг приведена в Примечании 20.

**6 Средства в кредитных организациях**

По состоянию на 30 сентября 2019 г. в состав средств в кредитных организациях включены кредиты, предоставленные крупному российскому и иностранным банкам, в сумме 1 560 385 тысяч рублей с контрактными процентными ставками от 2,6% годовых до 4,65% годовых и со сроками погашения с марта 2020 года по сентябрь 2020 года. Резерв под ОКУ составил 1 026 тысяч рублей (неаудировано).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав средств в кредитных организациях включены кредиты, предоставленные крупному российскому и иностранным банкам, в сумме 1 831 303 тысячи рублей с контрактными процентными ставками от 2,6% до 4,88% годовых и со сроками погашения с марта 2019 года по сентябрь 2020 года. Резерв под ОКУ составил 15 037 тысяч рублей.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, по средствам в кредитных организациях:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г. (неаудировано)</b>	<b>2018 г. (неаудировано)</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>15 037</b>	<b>3 094</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	556	20 942
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 481)	(3 031)
Чистая переоценка резерва под убытки	(9 065)	(2 992)
Курсовые разницы	(1 021)	1 930
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано)</b>	<b>1 026</b>	<b>19 943</b>

В целях формирования резерва под ОКУ все средства в кредитных организациях в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., и девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., относились к Этапу 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября, по средствам в кредитных организациях:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г. (неаудировано)</b>	<b>2018 г. (неаудировано)</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля (неаудировано)</b>	<b>1 510</b>	<b>17 052</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	–	3 895
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(83)	(5)
Чистая переоценка резерва под убытки	(423)	(2 957)
Курсовые разницы	22	1 958
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано)</b>	<b>1 026</b>	<b>19 943</b>

В целях формирования резерва под ОКУ все средства в кредитных организациях в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., и трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., относились к Этапу 1.

## **6 Средства в кредитных организациях (продолжение)**

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости средств в кредитных организациях приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

## **7 Кредиты клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Государственные и муниципальные предприятия	103 455	–
Крупный бизнес	18 212 856	14 802 706
Средний бизнес	10 374 258	6 666 310
Малый бизнес	7 804 139	2 257 395
Кредиты физическим лицам	27 281 666	15 234 985
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>63 776 374</b>	<b>38 961 396</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(2 374 873)	(1 074 638)
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>61 401 501</b>	<b>37 886 758</b>
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	1 208 914	2 517 065
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	681 952	–
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>1 890 866</b>	<b>2 517 065</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>63 292 367</b>	<b>40 403 823</b>

У Группы имеется портфель кредитов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В результате эти кредиты клиентам были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с учетом кредитного риска. Балансовая стоимость, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Группы кредитному риску, связанному с кредитами клиентам.

Портфели кредитов, признанные Группой, подразделяются на:

- кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов руб.);
- кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 миллионов рублей до 3 миллиардов руб. включительно);
- кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 миллионов руб. включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
- розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

**7 Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных государственным и муниципальным предприятиям, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Государственные и муниципальные предприятия</b>			
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	–	–	–
Объединение бизнеса	5 585	–	5 585
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(570)	(518)	(1 088)
Переводы в Этап 2	(2 542)	2 542	–
Чистая переоценка резерва под убытки	27	–	27
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>2 500</b>	<b>2 024</b>	<b>4 524</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого
<b>Крупный бизнес</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>93 110</b>	<b>110 804</b>	–	<b>203 914</b>
Объединение бизнеса	138 090	–	–	138 090
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	102 379	2 385	–	104 764
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(76 984)	(1 337)	(568)	(78 889)
Переводы в Этап 2	(70 340)	70 340	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(133 246)	(25 534)	568	(158 212)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(30)	–	–	(30)
Курсовые разницы	(2 618)	(8 276)	–	(10 894)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>50 361</b>	<b>148 382</b>	<b>–</b>	<b>198 743</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Средний бизнес</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>50 346</b>	<b>309</b>	<b>10 675</b>	<b>61 330</b>
Объединение бизнеса	183 019	–	–	183 019
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	67 580	56 796	18 649	143 025
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(113 481)	(2 144)	(30 888)	(146 513)
Переводы в Этап 1	12	(12)	–	–
Переводы в Этап 2	(90 535)	90 535	–	–
Переводы в Этап 3	–	(35 660)	35 660	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	2 826	2 826
Чистая переоценка резерва под убытки	190 576	39 493	41 545	271 614
Курсовые разницы	(442)	(5)	–	(447)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>287 075</b>	<b>149 312</b>	<b>78 467</b>	<b>514 854</b>

**7 Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Малый бизнес</b>					
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>15 143</b>	<b>19 463</b>	<b>498 438</b>	<b>–</b>	<b>533 044</b>
Объединение бизнеса	250 042	–	–	–	250 042
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	86 487	8 951	35 639	–	131 077
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(52 529)	(8 659)	(49 313)	–	(110 501)
Переводы в Этап 2	(104 442)	104 442	–	–	–
Переводы в Этап 3	(10 052)	(114)	10 166	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	26 180	–	26 180
Чистая переоценка резерва под убытки	(47 803)	(16 541)	14 829	482	(49 033)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(13 014)	–	(13 014)
Списанные суммы	–	–	(61 780)	–	(61 780)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>136 846</b>	<b>107 542</b>	<b>461 145</b>	<b>482</b>	<b>706 015</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Физические лица</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>130 734</b>	<b>31 018</b>	<b>114 598</b>	<b>276 350</b>
Объединение бизнеса	197 081	–	–	197 081
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	234 183	12 158	16 368	262 709
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(101 871)	(8 798)	(39 658)	(150 327)
Переводы в Этап 1	36 429	(30 543)	(5 886)	–
Переводы в Этап 2	(48 226)	49 264	(1 038)	–
Переводы в Этап 3	(14 523)	(109 786)	124 309	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	25 043	25 043
Чистая переоценка резерва под убытки	83 971	176 427	116 927	377 325
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(23 077)	(3 971)	(10 281)	(37 329)
Курсовые разницы	(46)	–	(69)	(115)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>494 655</b>	<b>115 769</b>	<b>340 313</b>	<b>950 737</b>

**7 Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных государственным и муниципальным предприятиям, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Государственные и муниципальные предприятия</b>			
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2019 г.</b>	<b>5 279</b>	<b>–</b>	<b>5 279</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(237)	(518)	(755)
Переводы в Этап 2	(2 542)	2 542	–
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г.</b>	<b>2 500</b>	<b>2 024</b>	<b>4 524</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Крупный бизнес</b>			
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2019 г.</b>	<b>252 999</b>	<b>102 056</b>	<b>355 055</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	13 537	864	14 401
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(47 345)	(1 337)	(48 682)
Переводы в Этап 2	(70 340)	70 340	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(98 491)	(25 534)	(124 025)
Курсовые разницы	1	1 993	1 994
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г.</b>	<b>50 361</b>	<b>148 382</b>	<b>198 743</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Средний бизнес</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2019 г.</b>	<b>183 242</b>	<b>35 660</b>	<b>–</b>	<b>218 902</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	44 800	56 784	18 649	120 233
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(85 191)	(1 809)	(20 213)	(107 213)
Переводы в Этап 2	(90 213)	90 213	–	–
Переводы в Этап 3	–	(35 660)	35 660	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	2 826	2 826
Чистая переоценка резерва под убытки	234 428	4 124	41 545	280 097
Курсовые разницы	9	–	–	9
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г.</b>	<b>287 075</b>	<b>149 312</b>	<b>78 467</b>	<b>514 854</b>

**7 Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Малый бизнес</b>					
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2019 г.</b>	<b>310 653</b>	<b>9 900</b>	<b>453 723</b>	<b>–</b>	<b>774 276</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	17 340	8 673	28 730	–	54 743
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(16 056)	(8 592)	(18 138)	–	(42 786)
Переводы в Этап 2	(104 442)	104 442	–	–	–
Переводы в Этап 3	(10 052)	(67)	10 119	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	18 073	–	18 073
Чистая переоценка резерва под убытки	(60 597)	(6 814)	12 671	482	(54 258)
Списанные суммы	–	–	(44 033)	–	(44 033)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г.</b>	<b>136 846</b>	<b>107 542</b>	<b>461 145</b>	<b>482</b>	<b>706 015</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Физические лица</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2019 г.</b>	<b>467 390</b>	<b>76 544</b>	<b>263 071</b>	<b>807 005</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	96 882	7 698	7 411	111 991
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(57 991)	(6 121)	(21 878)	(85 990)
Переводы в Этап 1	21 622	(19 026)	(2 596)	–
Переводы в Этап 2	(43 520)	44 196	(676)	–
Переводы в Этап 3	(5 966)	(48 290)	54 256	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	11 009	11 009
Чистая переоценка резерва под убытки	20 297	60 915	29 715	110 927
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(4 060)	(147)	–	(4 207)
Курсовые разницы	1	–	1	2
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г.</b>	<b>494 655</b>	<b>115 769</b>	<b>340 313</b>	<b>950 737</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Крупный бизнес</b>			
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>253 576</b>	<b>5 190</b>	<b>258 766</b>
Новые созданные или приобретенные активы	72 837	–	72 837
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(105 995)	(4 493)	(110 488)
Чистая переоценка резерва под убытки	(52 172)	(697)	(52 869)
Курсовые разницы	18 666	–	18 666
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>186 912</b>	<b>–</b>	<b>186 912</b>

**7 Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Средний бизнес</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>43 806</b>	<b>22 930</b>	<b>40 594</b>	<b>107 330</b>
Новые созданные или приобретенные активы	71 749	19	7 969	79 737
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(41 733)	(18 724)	(16 884)	(77 341)
Переводы в Этап 1	3 590	(3 590)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(14 929)	3 610	(10 996)	(22 315)
Курсовые разницы	4 061	223	220	4 504
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>66 544</b>	<b>4 468</b>	<b>20 903</b>	<b>91 915</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Малый бизнес</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>96 869</b>	<b>–</b>	<b>397 207</b>	<b>494 076</b>
Новые созданные или приобретенные активы	10 694	–	2 022	12 716
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(33 951)	(2 560)	(4 555)	(41 066)
Переводы в Этап 2	(12 484)	12 484	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(39 324)	12 456	15 170	(11 698)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>21 804</b>	<b>22 380</b>	<b>409 844</b>	<b>454 028</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Физические лица</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>15 789</b>	<b>4 454</b>	<b>46 444</b>	<b>66 687</b>
Новые созданные или приобретенные активы	74 300	1 291	2 178	77 769
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15 668)	(2 163)	(4 562)	(22 393)
Переводы в Этап 1	4 553	(3 890)	(663)	–
Переводы в Этап 2	(772)	1233	(461)	–
Переводы в Этап 3	(2 218)	(11 076)	13 294	–
Чистая переоценка резерва под убытки	11 847	21 795	30 601	64 243
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(288)	–	–	(288)
Курсовые разницы	35	–	868	903
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>87 578</b>	<b>11 644</b>	<b>87 699</b>	<b>186 921</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
<b>Крупный бизнес</b>		
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2018 г.</b>	<b>193 658</b>	<b>193 658</b>
Новые созданные или приобретенные активы	16 857	16 857
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(21 124)	(21 124)
Чистая переоценка резерва под убытки	(8 324)	(8 324)
Курсовые разницы	5 845	5 845
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>186 912</b>	<b>186 912</b>



**7 Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Средний бизнес</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2018 г.</b>	<b>70 512</b>	<b>3 743</b>	<b>46 842</b>	<b>121 097</b>
Новые созданные или приобретенные активы	15 308	1	2 288	17 597
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10 829)	(352)	(12 107)	(23 288)
Чистая переоценка резерва под убытки	(9 229)	927	(16 326)	(24 628)
Курсовые разницы	782	149	206	1 137
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>66 544</b>	<b>4 468</b>	<b>20 903</b>	<b>91 915</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Малый бизнес</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2018 г.</b>	<b>25 747</b>	<b>–</b>	<b>419 399</b>	<b>445 146</b>
Новые созданные или приобретенные активы	10 153	–	–	10 153
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(834)	(2 560)	(4 305)	(7 699)
Переводы в Этап 2	(12 484)	12 484	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(778)	12 456	(5 250)	6 428
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>21 804</b>	<b>22 380</b>	<b>409 844</b>	<b>454 028</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Физические лица</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2018 г.</b>	<b>55 978</b>	<b>5 653</b>	<b>69 107</b>	<b>130 738</b>
Новые созданные или приобретенные активы	33 338	376	790	34 504
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6 707)	(357)	(1 729)	(8 793)
Переводы в Этап 1	1 261	(988)	(273)	–
Переводы в Этап 2	(406)	760	(354)	–
Переводы в Этап 3	(1 467)	(4 503)	5 970	–
Чистая переоценка резерва под убытки	5 674	10 703	13 893	30 270
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(96)	–	–	(96)
Курсовые разницы	3	–	295	298
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>87 578</b>	<b>11 644</b>	<b>87 699</b>	<b>186 921</b>

## 7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	27 963 618	42,6	15 234 985	36,7
Деятельность финансовая и страховая	5 442 574	8,3	5 622 139	13,6
Девелопмент	4 138 079	6,3	1 883 910	4,5
Оптовая торговля	3 510 461	5,3	3 230 569	7,8
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3 397 805	5,2	65 866	0,2
Операции с недвижимым имуществом	3 000 000	4,6	—	0
Металлургическое производство	2 734 505	4,2	1 512 257	3,7
Строительство	2 153 035	3,3	1 110 833	2,7
Жилищное строительство	2 138 982	3,3	1 602 383	3,9
Инфраструктурное строительство	2 105 041	3,2	588 547	1,4
Розничная торговля	1 711 197	2,6	1 839 487	4,4
Прочее производство	1 273 334	1,9	1 726 844	4,2
Нефтегазовая промышленность	1 269 677	1,9	799 995	1,9
Пищевая промышленность	1 191 549	1,8	602 070	1,4
Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	1 160 713	1,8	894 899	2,2
Энергетика	833 181	1,3	206 500	0,5
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	674 162	1,0	810 370	1,9
Деятельность в области информации и связи	221 134	0,3	1 087 697	2,6
Прочее	748 193	1,1	2 659 110	6,4
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ОКУ по кредитному портфелю)</b>	<b>65 667 240</b>	<b>100,0</b>	<b>41 478 461</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 30 сентября 2019 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 25 614 957 тысяч рублей до вычета резерва под ОКУ кредитного портфеля (31 декабря 2018 г.: 22 318 853 тысячи рублей) или 39% (31 декабря 2018 г.: 54%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам государственных и муниципальных предприятий, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Государственные и муниципальные предприятия</b>			
Непросроченные и необесцененные			
- Стандартный портфель	27 783	75 672	103 455
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>27 783</b>	<b>75 672</b>	<b>103 455</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам государственных и муниципальных предприятий (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>27 783</b>	<b>75 672</b>	<b>103 455</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(2 500)	(2 024)	(4 524)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам государственных и муниципальных предприятий</b>	<b>25 283</b>	<b>73 648</b>	<b>98 931</b>

## **7 Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Крупный бизнес</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- Стандартный портфель	12 953 653	4 979 334	–	17 932 987
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>12 953 653</b>	<b>4 979 334</b>	<b>–</b>	<b>17 932 987</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- без задержки платежа	–	–	279 869	279 869
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>279 869</b>	<b>279 869</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>12 953 653</b>	<b>4 979 334</b>	<b>279 869</b>	<b>18 212 856</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(50 361)	(148 382)	–	(198 743)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса</b>	<b>12 903 292</b>	<b>4 830 952</b>	<b>279 869</b>	<b>18 014 113</b>

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Средний бизнес</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- стандартный портфель	9 048 201	1 226 633	–	10 274 834
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>9 048 201</b>	<b>1 226 633</b>	<b>–</b>	<b>10 274 834</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	214	214
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>214</b>	<b>214</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	99 210	99 210
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>99 210</b>	<b>99 210</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>9 048 201</b>	<b>1 226 633</b>	<b>99 424</b>	<b>10 374 258</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(287 075)	(149 312)	(78 467)	(514 854)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса</b>	<b>8 761 126</b>	<b>1 077 321</b>	<b>20 957</b>	<b>9 859 404</b>

## 7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Малый бизнес</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные</b>					
- кредиты, пересмотренные в 2019 году	–	–	454	–	454
- стандартный портфель	5 326 786	1 861 960	3 006	–	7 191 752
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>5 326 786</b>	<b>1 861 960</b>	<b>3 460</b>	<b>–</b>	<b>7 192 206</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 114	–	–	–	7 114
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	10 350	36 529	–	46 879
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	5 238	–	5 238
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>7 114</b>	<b>10 350</b>	<b>41 767</b>	<b>–</b>	<b>59 231</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- без задержки платежа	–	–	–	99 998	99 998
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	424 625	28 079	452 704
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>424 625</b>	<b>128 077</b>	<b>552 702</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>5 333 900</b>	<b>1 872 310</b>	<b>469 852</b>	<b>128 077</b>	<b>7 804 139</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(136 846)	(107 542)	(461 145)	(482)	(706 015)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса</b>	<b>5 197 054</b>	<b>1 764 768</b>	<b>8 707</b>	<b>127 595</b>	<b>7 098 124</b>

Ниже приводится анализ качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- кредиты, пересмотренные в 2019 году	1 188	–	–	1 188
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	3 172	–	–	3 172
- стандартный портфель	26 059 074	84 540	372	26 143 986
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>26 063 434</b>	<b>84 540</b>	<b>372</b>	<b>26 148 346</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	519 555	1 225	–	520 780
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	151 682	11	151 693
- с задержкой платежа более 90 дней	–	666	1 857	2 523
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>519 555</b>	<b>153 573</b>	<b>1 868</b>	<b>674 996</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	458 324	458 324
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>458 324</b>	<b>458 324</b>
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>26 582 989</b>	<b>238 113</b>	<b>460 564</b>	<b>27 281 666</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(494 655)	(115 769)	(340 313)	(950 737)
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>	<b>26 088 334</b>	<b>122 344</b>	<b>120 251</b>	<b>26 330 929</b>

## **7 Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Крупный бизнес</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- Стандартный портфель	12 586 627	2 216 079	–	14 802 706
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>12 586 627</b>	<b>2 216 079</b>	<b>–</b>	<b>14 802 706</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>12 586 627</b>	<b>2 216 079</b>	<b>–</b>	<b>14 802 706</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(93 110)	(110 804)	–	(203 914)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса</b>	<b>12 493 517</b>	<b>2 105 275</b>	<b>–</b>	<b>14 598 792</b>

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Средний бизнес</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	18 170	103 971	–	122 141
- стандартный портфель	6 366 169	167 325	–	6 533 494
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>6 384 339</b>	<b>271 296</b>	<b>–</b>	<b>6 655 635</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	10 675	10 675
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 675</b>	<b>10 675</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>6 384 339</b>	<b>271 296</b>	<b>10 675</b>	<b>6 666 310</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(50 346)	(309)	(10 675)	(61 330)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса</b>	<b>6 333 993</b>	<b>270 987</b>	<b>–</b>	<b>6 604 980</b>

## **7 Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Малый бизнес</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- стандартный портфель	1 263 705	476 977	–	1 740 682
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>1 263 705</b>	<b>476 977</b>	<b>–</b>	<b>1 740 682</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	516 713	516 713
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>516 713</b>	<b>516 713</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>1 263 705</b>	<b>476 977</b>	<b>516 713</b>	<b>2 257 395</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(15 143)	(19 463)	(498 438)	(533 044)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса</b>	<b>1 248 562</b>	<b>457 514</b>	<b>18 275</b>	<b>1 724 351</b>

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	3 943	1 960	–	5 903
- стандартный портфель	14 911 427	–	–	14 911 427
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>14 915 370</b>	<b>1 960</b>	<b>–</b>	<b>14 917 330</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	122 775	–	–	122 775
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	52 258	–	52 258
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>122 775</b>	<b>52 258</b>	<b>–</b>	<b>175 033</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	142 622	142 622
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>142 622</b>	<b>142 622</b>
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>15 038 145</b>	<b>54 218</b>	<b>142 622</b>	<b>15 234 985</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(130 734)	(31 018)	(114 598)	(276 350)
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>	<b>14 907 411</b>	<b>23 200</b>	<b>28 024</b>	<b>14 958 635</b>

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

**7 Кредиты клиентам (продолжение)**

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в состав кредитов, выданных физическим лицам, входят приобретенные у других финансовых институтов кредиты с правом регресса в размере 1 280 437 тысяч рублей до вычета резервов под ОКУ со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 681 953 тысячи рублей до вычета резервов под ОКУ с неограниченным по срокам правом регресса (31 декабря 2018 г.: 1 230 081 тысяча рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев). Общий объем приобретенных кредитов с регрессом в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., составил 591 296 тысяч рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 707 142 тысячи рублей с неограниченным по срокам правом регресса (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.: 1 108 324 тысячи рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 553 796 тысяч рублей с неограниченным по срокам правом регресса).

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток под ОКУ. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток под ОКУ.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., Группой не пересматривались кредиты клиентам Этапа 2 и Этапа 3.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2, условия по которым были пересмотрены в течение 2018 года и которые в результате были учтены как пересмотренные или отнесены к стандартному портфелю, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>31 декабря 2018 год</b>
<hr/>		
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>		
Амортизированная стоимость до модификации		917 627
Чистый расход от модификации		(10 523)
<hr/>		

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентов приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

## **8 Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Корпоративные облигации	2 611 502	5 894 714
Облигации федерального займа РФ	–	850 593
Акции банков	2 030 977	2 181 112
Облигации государственных корпораций	260 142	717 384
Облигации банков	152 938	1 965 870
Корпоративные акции	42 564	268 516
Вложения в инвестиционные паи	–	10 958
Еврооблигации РФ	–	310 563
<b>Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>5 098 123</b>	<b>12 199 710</b>
Облигации федерального займа РФ	–	1 333 300
Облигации банков	–	1 012 406
Корпоративные облигации	–	684 092
Еврооблигации РФ	–	592 892
<b>Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО</b>	<b>–</b>	<b>3 622 690</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>5 098 123</b>	<b>15 822 400</b>
Облигации федерального займа РФ	508 673	–
<b>Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>508 673</b>	<b>–</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>5 606 796</b>	<b>15 822 400</b>

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД), отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 20.

По состоянию на 30 сентября 2019 года акции банков балансовой стоимостью 2 030 977 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 2 181 112 тысяч рублей) представлены долевыми ценными бумагами, выпущенными иностранным и российским банками. Группа приняла решение, без права последующей отмены, классифицировать указанные акции в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, так как они не предназначены для торговли. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым инвестиционным ценным бумагам, в сумме 18 076 тысяч рублей (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.: 183 480 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представленные облигациями федерального займа РФ, балансовой стоимостью 508 673 тысячи рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 2 000 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные корпоративными облигациями, балансовой стоимостью 699 213 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.



**8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Информация по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечаниях 9 и 10.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>73 323</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	9 780
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(32 051)
Чистая переоценка резерва под убытки	(42 816)
Курсовые разницы	(2 054)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано)</b>	<b>6 182</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля (неаудировано)</b>	<b>14 991</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(5 466)
Чистая переоценка резерва под убытки	(3 467)
Курсовые разницы	124
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано)</b>	<b>6 182</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>31 400</b>	–	<b>31 400</b>
Новые созданные или приобретенные активы	57 655	–	57 655
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 503)	–	(7 503)
Переводы в Этап 2	(3 301)	3 301	–
Чистая переоценка резерва под убытки	794	17 378	18 172
Курсовые разницы	4 453	2 115	6 568
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано)</b>	<b>83 498</b>	<b>22 794</b>	<b>106 292</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля (неаудировано)</b>	<b>44 383</b>	<b>22 808</b>	<b>67 191</b>
Новые созданные или приобретенные активы	42 137	–	42 137
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 987)	–	(4 987)
Чистая переоценка резерва под убытки	585	(2 129)	(1 544)
Курсовые разницы	1 380	2 115	3 495
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано)</b>	<b>83 498</b>	<b>22 794</b>	<b>106 292</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

## 9 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	617 854	706 543
Депозиты кредитных организаций	366 549	959 818
Привлеченные средства по договорам прямого РЕПО с кредитными организациями	64 655	1 909 209
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>1 049 058</b>	<b>3 575 570</b>

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными кредитными организациями.

Депозиты других банков представляют собой депозиты иностранных банков (31 декабря 2018 г.: российского и иностранных банков) со сроками погашения с октября 2019 года по февраль 2020 года (31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года) и с контрактными процентными ставками от 2,3% до 5,45% годовых (31 декабря 2018 г.: от 1,81% до 6,0% годовых).

Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представляют собой средства, привлеченные от российской кредитной организации со сроком погашения в октябре 2019 года (31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года) и контрактными процентными ставками от 4,51% до 4,75% годовых (31 декабря 2018 г.: от 0,2% до 7,95% годовых). Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представлена в Примечании 5.

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

## 10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	96 588	2 481
- Срочные депозиты	2 085 251	3 475 135
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	10 779 954	8 608 419
- Срочные депозиты	9 634 872	13 269 155
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3 358 971	1 961 192
- Срочные вклады	49 640 119	32 409 878
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>75 595 755</b>	<b>59 726 260</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

**10 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	52 999 090	70,1	34 371 070	57,5
Торговля	5 219 262	6,9	3 969 271	6,7
Строительство	2 692 594	3,6	4 167 734	7,0
Государственные и общественные организации	2 181 839	2,9	3 477 616	5,8
Финансовые услуги	2 125 301	2,8	1 263 320	2,1
Нефтегазовая промышленность	1 899 785	2,5	6 599 981	11,1
Производство	1 655 034	2,2	711 960	1,2
Недвижимость	1 492 830	2,0	693 864	1,2
Транспорт и логистика	999 770	1,3	668 766	1,1
Некоммерческие организации	730 891	1,0	366 679	0,6
Пищевая промышленность	591 427	0,8	122 797	0,3
Сельскохозяйственная промышленность	558 733	0,7	15 817	—
Услуги	454 633	0,6	295 391	0,5
Консультационные услуги	408 635	0,5	896 889	1,5
Деятельность в области информации и связи	337 729	0,4	1 009 620	1,7
Энергетика	316 434	0,4	34 764	0,1
Реклама и СМИ	86 981	0,1	240 676	0,4
Телекоммуникации	65 894	0,1	109 461	0,2
Горнодобывающая промышленность	41 258	0,1	207 824	0,3
Прочее	737 635	1,0	502 760	0,7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>75 595 755</b>	<b>100,0</b>	<b>59 726 260</b>	<b>100,0</b>

На 30 сентября 2019 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 4 774 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 19).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 9 082 581 тысяча рублей (31 декабря 2018 г.: 17 079 687 тысяч рублей) или 12,2% (31 декабря 2018 г.: 28,6%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 543 553 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 1 718 335 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по кредитам, выданным Группой, на сумму 3 923 190 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 6 103 697 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 413 992 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 310 982 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 1 258 500 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 375 931 тысяча рублей) (Примечание 19).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**11 Выпущенные долговые ценные бумаги**

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Векселя	193 500	381 573
Сберегательные сертификаты	300	22 515
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	—	924
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>193 800</b>	<b>405 012</b>

## **11 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию на 30 сентября 2019 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 208 496 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 394 242 тысячи рублей) со сроком погашения с октября 2019 года по ноябрь 2020 года (31 декабря 2018 г.: с января 2019 года по декабрь 2019 года) и контрактными процентными ставками от 0,0% до 6,15% годовых (31 декабря 2018 г.: от 0,0% до 7,0% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 226 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 20 918 тысяч рублей) со сроком погашения в феврале 2019 года (31 декабря 2018 год: с января 2019 года по февраль 2019 года) и контрактной процентной ставкой 11,0% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,0% до 11,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группой были выпущены облигации совокупной номинальной стоимостью 924 тысячи рублей со сроком погашения 12 июля 2019 года и купонным доходом 8,0% годовых. Облигации были своевременно погашены в соответствии с условиями выпуска.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 20.

## **12 Субординированные еврооблигации выпущенные**

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 30 сентября 2019 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 299 888 тысяч рублей (неаудировно) (31 декабря 2018 г.: 1 398 052 тысячи рублей).

## **13 Уставный капитал**

По состоянию на 30 сентября 2019 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 9 500 998 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 9 500 998 тысяч рублей).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., и 2018 года Банк не распределял прибыль между участниками.

15 ноября 2018 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,9084% за 128 470 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 30 ноября 2018 г.

30 ноября 2017 г. Банк выкупил долю одного из его участников в размере 8,7619% за 1 220 018 тысяч рублей.

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО). В соответствии с п.п. 4 п. 3.1. ст. 53 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при присоединении общества подлежат погашению принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, доли в уставном капитале этого общества. В связи с чем общим собранием участников Банка также было принято решение о формировании уставного капитала в новом размере. 26 марта 2018 г. зарегистрированы изменения № 1 в устав Банка с указанием уставного капитала в новом размере.

**13 Уставный капитал (продолжение)**

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 30 июня 2019 г. уставный капитал составил 3 227 511 тысяч рублей. (31 декабря 2018 г.: 3 227 511 тысяч рублей).

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

**14 Процентные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>				
Кредиты клиентам – физическим лицам	1 058 269	514 733	2 725 639	1 060 694
Кредиты клиентам – юридическим лицам	1 094 066	551 235	2 505 895	1 846 977
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	86 249	128 361	448 380	317 795
Средства в кредитных организациях	84 872	7 240	235 455	215 301
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 434	5 268	18 788	33 578
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>2 332 890</b>	<b>1 206 837</b>	<b>5 934 157</b>	<b>3 474 345</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>				
Торговые ценные бумаги	173 835	243 443	573 917	782 551
Кредиты, предоставленные крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	20 486	76 373	168 872	112 274
Кредиты, предоставленные среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 396	–	8 745	–
Кредиты, предоставленные малому бизнесу, оцениваемые по ССПУ	1 762	–	3 317	–
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	7 586	7 005	7 586	11 336
<b>Итого прочих процентных доходов</b>	<b>206 065</b>	<b>326 821</b>	<b>762 437</b>	<b>906 161</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 538 955</b>	<b>1 533 658</b>	<b>6 696 594</b>	<b>4 380 506</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>				
Срочные вклады физических лиц	756 894	338 812	1 849 358	1 030 584
Срочные депозиты юридических лиц	199 923	177 138	716 099	430 419
Срочные депозиты кредитных организаций	27 611	21 183	106 725	102 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 376	8 040	16 548	25 654
Обязательства по операционной аренде	4 361	–	12 087	–
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>993 165</b>	<b>545 173</b>	<b>2 700 817</b>	<b>1 589 515</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 545 790</b>	<b>988 485</b>	<b>3 995 777</b>	<b>2 790 991</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**15 Комиссионные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
<b>Комиссионные доходы</b>				
Гарантии выданные	140 751	49 424	290 942	97 763
Расчетные операции	125 333	60 327	539 843	165 609
Кассовые операции	42 918	6 259	79 561	15 154
Операции с пластиковыми картами	25 419	10 524	55 538	31 977
Дистанционное банковское обслуживание	18 406	11 513	45 281	33 600
Прочее	16 657	3 318	40 540	13 687
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>369 484</b>	<b>141 365</b>	<b>1 051 705</b>	<b>357 790</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Операции с пластиковыми картами	24 946	13 118	50 947	39 917
Расчетные операции	16 538	8 089	40 217	28 491
Гарантии полученные	2 709	3 188	5 388	8 244
Кассовые операции	1 284	1 482	3 120	3 424
Прочее	6 382	1 637	13 194	4 122
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>51 859</b>	<b>27 514</b>	<b>112 866</b>	<b>84 198</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>317 625</b>	<b>113 851</b>	<b>938 839</b>	<b>273 592</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**16 Административные и прочие операционные расходы**

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	577 432	380 313	1 581 268	1 236 749
Страхование, включая взносы в государственную систему страхования вкладов	88 738	42 456	191 090	117 680
Телекоммуникационные и информационные услуги	56 039	60 375	135 685	151 456
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	33 926	27 509	94 955	84 170
Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности	11 392	5 656	41 533	44 707
Амортизация активов в форме права пользования	27 485	—	70 510	—
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	13 712	4 778	49 685	21 945
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	22 034	12 168	56 997	41 083
Профессиональные услуги	4 419	5 141	16 629	34 703
Командировочные и сопутствующие расходы	14 001	7 754	24 135	20 607
Расходы, связанные с охранными услугами	6 681	3 026	15 380	9 726
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11 872	1 687	19 114	5 402
Рекламные и маркетинговые услуги	6 328	2 331	10 961	4 472
Снижение балансовой стоимости прочих нефинансовых активов	401	1 654	605	2 246
Прочее	31 594	31 015	112 655	119 606
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>906 054</b>	<b>585 863</b>	<b>2 421 202</b>	<b>1 894 552</b>

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 299 783 тысячи рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.: 222 110 тысяч рублей), из которых 212 249 тысяч рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.: 158 269 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**17 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период, отраженные в составе прибылей и убытков, включают:

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	270 331	25 406	606 638	73 862
(Доходы)/расходы по отложенному налогу на прибыль	(29 127)	(1 831)	(144 381)	182 607
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>241 204</b>	<b>23 575</b>	<b>462 257</b>	<b>256 469</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., составляла 20%.

**18 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	41 235 082	28 429 241	30 653 311	100 317 634
Итого обязательств отчетных сегментов	22 665 688	52 593 154	6 102 464	81 361 306

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	26 690 959	16 199 498	37 834 264	80 724 721
Итого обязательств отчетных сегментов	23 719 304	34 383 973	8 237 013	66 340 290

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

## 18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.</b>				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	2 909 266	2 930 509	1 254 415	7 094 190
- комиссионные доходы	591 038	51 233	35 784	678 055
<i>Время признания выручки</i>				
- в определенный момент времени	300 096	51 233	35 784	387 113
- в течение периода	290 942	-	-	290 942
<i>Доходы/(расходы) от других сегментов:</i>				
- процентные доходы/(расходы)	(1 573)	(140 401)	141 974	-
<b>Итого доходов</b>	<b>3 498 731</b>	<b>2 841 341</b>	<b>1 432 173</b>	<b>7 772 245</b>
Процентные расходы	(505 338)	(1 889 775)	(298 639)	(2 693 752)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(536 898)	(468 934)	348	(1 005 484)
Амортизационные отчисления	(40 547)	(3 961)	-	(44 508)
Комиссионные расходы	(8 584)	(30 566)	(70 710)	(109 860)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	506 672	506 672
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	89 278	89 278
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	85 937	85 937
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	33 180	33 180
Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов	(1 823 607)	(130 463)	11 988	(1 942 082)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>583 757</b>	<b>317 642</b>	<b>1 790 227</b>	<b>2 691 626</b>



## 18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.</b>				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	1 909 236	1 011 009	1 302 834	4 223 079
- комиссионные доходы	325 264	51 027	2 208	378 499
<i>Время признания выручки</i>				
- в определенный момент времени	227 501	51 027	2 208	280 736
- в течение периода	97 763	–	–	97 763
<i>(Расходы) / доходы от других сегментов:</i>				
- процентные (расходы) / доходы	(589 871)	904 080	(314 209)	–
<b>Итого доходов</b>	<b>1 644 629</b>	<b>1 966 116</b>	<b>990 833</b>	<b>4 601 578</b>
Процентные расходы	(341 272)	(1 068 522)	(165 150)	(1 574 944)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 135)	(132 501)	10 627	(128 009)
Амортизационные отчисления	(22 530)	(23 691)	(8 509)	(54 730)
Комиссионные расходы	(14 540)	(59 301)	(1 913)	(75 754)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	–	–	(281 076)	(281 076)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	215 380	215 380
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	48 519	48 519
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	207 055	207 055
Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов	(691 294)	(714 270)	(210 508)	(1 616 072)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>568 858</b>	<b>(32 169)</b>	<b>805 258</b>	<b>1 341 947</b>

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли до налогообложения Группы за отчетный период представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)
<b>Прибыль по отчетным сегментам</b>	<b>2 691 627</b>	<b>1 341 947</b>
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	1 555 508	–
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	(552 384)	143 155
Погашение приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов	168 778	116 378
Корректировка стоимости кредитов клиентам до амортизированной стоимости	67 727	(90 289)
Переоценка кредитов по справедливой стоимости	(23 117)	6 800
Корректировка стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	(9 519)
Корректировка стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по СПСД, от РПБУ к МСФО	–	(110 720)
Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям	82 586	(30 694)
Списание прочих активов	16 235	13 218
Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы	(96 793)	(84 576)
Прочее	7 280	24 755
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 917 447</b>	<b>1 320 455</b>

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов. Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

## **19 Условные обязательства**

### **Условия ведения деятельности**

В России продолжаются 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 предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

### **Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к отдельным сделкам и операциям Группы, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

## **19 Условные обязательства (продолжение)**

По состоянию на 30 сентября 2019 г. Группа считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 2 915 551 тысячу рублей, (31 декабря 2018 г.: 4 413 716 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 7 323 283 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 4 020 412 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выданных гарантиях и выпущенных непокрытых аккредитивах по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Гарантии выданные	24 011 181	8 038 878
Аккредитивы выпущенные	—	38 354
За вычетом резерва под ОКУ	(65 293)	(143 165)
<b>Итого</b>	<b>23 945 888</b>	<b>7 934 067</b>

По состоянию на 30 сентября 2019 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 4 774 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 4 774 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей) (Примечание 10).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 413 992 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 310 982 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 1 258 500 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 375 931 тысяча рублей) (Примечание 10).

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

**19 Условные обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>20 551</b>	<b>1 642</b>	<b>120 972</b>	<b>143 165</b>
Приобретение дочернего банка	63 739	–	–	63 739
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	30 161	24 029	–	54 190
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(53 926)	(16 889)	(120 972)	(191 787)
Переводы в Этап 2	(3 761)	3 761	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(6 012)	1 972	–	(4 040)
Курсовые разницы	26	–	–	26
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>50 778</b>	<b>14 515</b>	<b>–</b>	<b>65 293</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>105 211</b>	<b>1 805</b>	<b>120 972</b>	<b>227 988</b>
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	9 154	22 247	–	31 401
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(37 495)	(16 881)	(120 972)	(175 348)
Переводы в Этап 2	(3 753)	3 753	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(22 386)	3 591	–	(18 795)
Курсовые разницы	47	–	–	47
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>50 778</b>	<b>14 515</b>	<b>–</b>	<b>65 293</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>118 298</b>	<b>1 057</b>	<b>120 972</b>	<b>240 327</b>
Новые созданные или приобретенные активы	79 295	–	–	79 295
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(60 860)	(871)	–	(61 731)
Переводы в Этап 2	(538)	538	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(96 750)	(724)	–	(97 474)
Курсовые разницы	223	–	–	223
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>39 668</b>	<b>–</b>	<b>120 972</b>	<b>160 640</b>

**19 Условные обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>72 243</b>	<b>1 639</b>	<b>120 972</b>	<b>194 854</b>
Новые созданные или приобретенные активы	27 824	–	–	27 824
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 177)	–	–	(11 177)
Чистая переоценка резерва под убытки	(49 246)	(1 639)	–	(50 885)
Курсовые разницы	24	–	–	24
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>39 668</b>	<b>–</b>	<b>120 972</b>	<b>160 640</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>3 587</b>	<b>–</b>	<b>47</b>	<b>3 634</b>
Приобретение дочернего банка	30 267	–	1 082	31 349
Новые созданные или приобретенные активы	20 170	3 784	6 917	30 871
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(34 504)	(3 135)	(972)	(38 611)
Переводы в Этап 2	(7 211)	7 211	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	8 736	5 074	–	13 810
Курсовые разницы	(21)	(1)	–	(22)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>21 024</b>	<b>12 933</b>	<b>7 074</b>	<b>41 031</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>41 381</b>	<b>–</b>	<b>157</b>	<b>41 538</b>
Новые созданные или приобретенные активы	7 125	3 784	6 917	17 826
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15 273)	(3 135)	–	(18 408)
Переводы в Этап 2	(7 211)	7 211	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(4 999)	5 074	–	75
Курсовые разницы	1	(1)	–	–
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>21 024</b>	<b>12 933</b>	<b>7 074</b>	<b>41 031</b>

**19 Условные обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>30 412</b>	<b>12 126</b>	<b>47</b>	<b>42 585</b>
Новые созданные или приобретенные активы	43 538	–	–	43 538
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(69 715)	(183)	–	(69 898)
Переводы в Этап 1	11 943	(11 943)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(6 997)	–	–	(6 997)
Курсовые разницы	1	–	–	1
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>9 182</b>	<b>–</b>	<b>47</b>	<b>9 229</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам</b>			
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>20 325</b>	<b>47</b>	<b>20 372</b>
Новые созданные или приобретенные активы	5 057	–	5 057
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(14 746)	–	(14 746)
Чистая переоценка резерва под убытки	(1 454)	–	(1 454)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>9 182</b>	<b>47</b>	<b>9 229</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**20 Справедливая стоимость финансовых инструментов****Процедуры оценки справедливой стоимости**

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

## **20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

### **Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

### **Иерархия источников справедливой стоимости**

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

## 20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

## Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Коти- ровки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Коти- ровки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>7 201 522</b>	<b>820 183</b>	<b>920 500</b>	<b>5 724 115</b>	<b>934 739</b>	<b>—</b>
- Корпоративные облигации	2 275 861	700 515	920 500	2 016 741	934 739	—
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 115 496	—	—	2 255 460	—	—
- Облигации государственных корпораций	1 374 064	—	—	—	—	—
- Облигации банков	832 303	119 668	—	—	—	—
- Корпоративные акции	521 505	—	—	46 516	—	—
- Акции банков	50 035	—	—	311 314	—	—
- Вложения в инвестиционные паи	32 258	—	—	84 414	—	—
- Облигации ЦБ РФ	—	—	—	1 009 670	—	—
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 890 866</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2 517 065</b>
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	—	—	1 890 866	—	—	2 517 065
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>3 067 146</b>	<b>—</b>	<b>2 030 977</b>	<b>12 001 846</b>	<b>1 418 514</b>	<b>2 402 040</b>
- Корпоративные облигации	2 611 502	—	—	6 357 878	—	220 928
- Облигации государственных корпораций	260 142	—	—	717 384	—	—
- Облигации банков	152 938	—	—	1 559 762	1 418 514	—
- Корпоративные акции	42 564	—	—	268 516	—	—
- Акции банков	—	—	2 030 977	—	—	2 181 112
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	—	—	—	2 183 893	—	—
- Вложения в инвестиционные паи	—	—	—	10 958	—	—
- Еврооблигации РФ	—	—	—	903 455	—	—
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>—</b>	<b>18 131</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>896</b>	<b>—</b>
- Производные финансовые инструменты	—	14 070	—	—	896	—
- Расчеты по конверсионным операциям	—	4 061	—	—	—	—
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>10 268 668</b>	<b>838 314</b>	<b>4 842 343</b>	<b>17 725 961</b>	<b>2 354 149</b>	<b>4 919 105</b>
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	15 993 193	—	—	12 898 544
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	708 604	—	—	666 999
Средства в кредитных организациях	—	—	1 543 150	—	—	1 806 222
Кредиты клиентам	—	—	60 249 935	—	—	38 579 620
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	510 475	—	—	—
Прочие финансовые активы	—	—	51 404	—	—	6 820
<b>Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>79 056 761</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>53 958 205</b>



## 20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

## Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 582 273</b>	<b>291</b>	<b>–</b>	<b>516 181</b>	<b>109 427</b>	<b>–</b>
- Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договору обратного РЕПО	1 582 273	–	–	516 181	–	–
- Расчеты по брокерскому обслуживанию	–	–	–	–	94 615	–
- Производные финансовые инструменты	–	291	–	–	14 812	–
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>1 582 273</b>	<b>291</b>	<b>–</b>	<b>516 181</b>	<b>109 427</b>	<b>–</b>
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Средства кредитных организаций	–	–	1 051 880	–	–	3 576 138
Средства клиентов	–	–	76 035 385	–	–	60 633 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	193 628	–	–	401 241
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	1 299 888	–	–	1 398 052	–
Обязательства по аренде	–	–	238 533	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	453 576	–	–	151 126
<b>Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>–</b>	<b>1 299 888</b>	<b>77 973 002</b>	<b>–</b>	<b>1 398 052</b>	<b>64 762 222</b>

**20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	15 997 451	15 993 193	(4 258)	12 892 242	12 898 544	6 302
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	708 604	708 604	–	666 999	666 999	–
Средства в кредитных организациях	1 559 359	1 543 150	(16 209)	1 816 266	1 806 222	(10 044)
Кредиты клиентам	61 401 501	60 249 935	(1 151 566)	37 886 758	38 579 620	692 862
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	508 673	510 475	1 802	–	–	–
Прочие финансовые активы	51 404	51 404	–	6 820	6 820	–
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>80 226 992</b>	<b>79 056 761</b>	<b>(1 170 231)</b>	<b>53 269 085</b>	<b>53 958 205</b>	<b>689 120</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 049 058	1 051 880	(2 822)	3 575 570	3 576 138	(568)
Средства клиентов	75 595 755	76 035 385	(439 630)	59 726 260	60 633 717	(907 457)
Обязательства по аренде	238 533	238 533	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	453 576	453 576	–	151 126	151 126	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	193 800	193 628	172	405 012	401 241	3 771
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 299 888	1 299 888	–	1 398 052	1 398 052	–
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>78 830 610</b>	<b>79 272 890</b>	<b>(442 280)</b>	<b>65 256 020</b>	<b>66 160 274</b>	<b>(904 254)</b>
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(1 612 511)</b>			<b>(215 134)</b>

**Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств**

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и счетам без установленного срока погашения.

## **20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

### **Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

#### *Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

#### *Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### *Кредиты, оцениваемые по ССПУ*

Справедливая стоимость кредитов клиентам, оцениваемым по ССПУ, определяется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного риска, связанного с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Анализ этих ставок представлен ниже:

## 20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
<b>Средства в кредитных организациях</b>		
Срочные депозиты в кредитных организациях	0,0% в год	0,0% в год
<b>Кредиты клиентам</b>		
Государственные и муниципальные предприятия	9,3%–9,5% в год	–
Крупный бизнес	2,1%–9,5% в год	2,0%–10,2% в год
Средний бизнес	5,2%–9,5% в год	4,3%–10,2% в год
Малый бизнес	7,4%–9,5% в год	8,3%–10,2% в год
Кредиты физическим лицам	0,0%–17,7% в год	0,0%–18,4% в год
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Депозиты кредитных организаций	0,0% в год	–
<b>Средства клиентов</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	0,0%–8,2% в год	0,1%–7,9% в год
Срочные вклады физических лиц	0,1%–6,3% в год	0,0%–6,9% в год

### Инвестиционная недвижимость, основные средства – земля и здания

На дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для оценки справедливой стоимости земли и зданий независимый оценщик использовал сравнительный и доходный подходы. Оценка сравнительным подходом проводилась путем сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов, и основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Оценка доходным подходом отражает полезность объекта с точки зрения возможности получения дохода от владения им и основана на данных об уровне арендных ставок на дату оценки.

### Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)
<b>Активы</b>								
Торговые ценные бумаги	–	40 166	–	–	(55 472)	935 806	–	920 500
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	2 517 065	259 180	–	1 610 642	(2 496 021)	–	–	1 890 866
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 402 040	(28 054)	58 201	–	–	–	(401 210)	2 030 977

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

**20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

В течение девяти месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 г., Группой не осуществлялся перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, из Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. За отчетный период Группа перевела торговые ценные бумаги из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 935 806 тысяч рублей. Совокупный нереализованный доход на момент перевода составил 10 478 тысяч рублей. Перевод из Уровня 1 в Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В течение девяти месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 г., был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 401 210 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 16 676 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод из Уровня 3 в Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2018 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 г.	Доходы, признан- ные в прибылях и убытках	Доходы, признан- ные в прочем со- вокупном доходе	Приобре- тения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Активы</b>								
Торговые ценные бумаги	–	41 176	–	6 506	(57 642)	899 328	(889 368)	–
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	177 241	241 113	–	3 018 758	(920 047)	–	–	2 517 065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 092 485	57 252	159 455	903 000	(10 761)	200 609	–	2 402 040

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2018 г., Группа перевела инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости, а также торговые ценные бумаги из Уровня 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 099 937 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 206 701 тысячу рублей. Перевод из Уровня 1 в Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода из Уровня 2 в Уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

## 20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 889 368 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 12 216 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод из Уровня 3 в Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

### Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2019 г.:

30 сентября 2019 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	920 500	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	1 004 725	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	2,4%
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	130 220	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	2,4%
Кредиты малому бизнесу, оцениваемые по ССПУ	73 969	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	3,5%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	681 952	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	9,9%– 21,2%
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
Акции банков	2 030 977	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	–	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 398 230	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	4,3%– 12,5%
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	118 835	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	3,0%
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
Акции банков	2 181 112	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	220 928	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо

**20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)**

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>920 500</b>	<b>(617)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Корпоративные облигации	920 500	(617)	–	–
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>1 890 866</b>	<b>(94 543)</b>	<b>2 517 065</b>	<b>(125 854)</b>
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	1 004 725	(50 236)	2 398 230	(119 912)
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	130 220	(6 511)	118 835	(5 942)
Кредиты малому бизнесу, оцениваемые по ССПУ	73 969	(3 698)	–	–
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	681 952	(34 098)	–	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>2 030 977</b>	<b>(101 549)</b>	<b>2 402 040</b>	<b>(136 021)</b>
Акции банков	2 030 977	(101 549)	2 181 112	(109 056)
Корпоративные облигации	–	–	220 928	(26 965)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- В отношении долговых ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о доходности к погашению, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Цена/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

**Перевод между уровнями 1 и 2**

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 117 392 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 288 961 тысяча рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 4 827 302 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций, корпоративные облигации и облигации российских банков.

## **20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

### **Перевод между уровнями 1 и 2 (продолжение)**

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 084 245 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций и корпоративные облигации.

За 2018 год был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 275 165 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

### **Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 30 сентября 2019 г.:

<b>Ненаблюдаемые исходные данные</b>	<b>Диапазон (средневзвешенное значение)</b>	<b>Описание чувствительности</b>
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 264 937 тысяч рублей.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 г.:

<b>Ненаблюдаемые исходные данные</b>	<b>Диапазон (средневзвешенное значение)</b>	<b>Описание чувствительности</b>
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 228 153 тысячи рублей.

## **21 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники физических лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на этих физических лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.



## 21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2019 г. по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,0%)	—	—	330	—
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка: 2,6%)	—	—	386 739	—
Резерв под ОКУ по средствам в кредитных организациях	—	—	(393)	—
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-19,0%)	548	15 920	79 998	1 990
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	(7)	(201)	(211)	(25)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	—	1 117 866	—
Прочие финансовые активы	—	1 399	3	—
Прочие нефинансовые активы	—	108	363	—
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,0%)	—	—	112 863	—
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-8,3%)	806 802	356 978	290 998	175 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 875	—	—	—
Субординированные еврооблигации выпущенные	28 354	—	—	45 577
Прочие финансовые обязательства	—	—	2	—
Прочие нефинансовые обязательства	—	10 707	130	—

По состоянию на 30 сентября 2019 года кредиты ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в сумме 15 651 тысяча рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 10 518 тысяч рублей, кредиты прочих компаний под общим контролем в сумме 14 998 тысяч рублей были обеспечены векселями Банка в сумме 14 998 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 30 сентября 2019 г. являются текущими и не обесцененными.

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	—	1 398	16 492	20
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	(22 272)	(10 276)	(10 765)	(5 408)
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях, кредитам клиентам и прочим активам	(7)	(75)	6 840	(25)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	177	72	(4 902)	50
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	22 004	21 081	(50 810)	5 822
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	—	1 011	41 670	193
Комиссионные доходы	88	363	3 776	162
Комиссионные расходы	—	—	(317)	—
Прочие операционные доходы	6	29	2 438	—
Административные и прочие операционные расходы	(51)	(235 082)	(16 589)	(219)

**21 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны условные требования и обязательства на 30 сентября 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выданные Группой	–	–	5	–
Гарантии, поручительства, полученные Группой	–	5 431	–	1 184
Прочие условные обязательства	5 265	3 999	65 002	1 300
Резерв под ОКУ	(28)	(21)	(42)	(7)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	1 928	29 753	18 951 029	1 490
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	1 381	31 648	19 301 167	1 000
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	1 750	–	–

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	533 937	–
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	(567)	–
Средства в кредитных организациях	–	–	437 033	–
Резерв под ОКУ по средствам в кредитных организациях	–	–	(4 555)	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%–12,0%)	–	19 732	2 000	–
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(126)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	1 268 001	–
Прочие финансовые активы	–	388	–	–
Прочие нефинансовые активы	–	72	46 781	–
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам	–	–	(2 322)	–
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0%–1,81%)	–	–	411 282	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%–7,7%)	585 252	381 025	354 897	173 479
Субординированные еврооблигации выпущенные	30 495	–	–	31 544
Прочие финансовые обязательства	–	–	8 441	–
Прочие нефинансовые обязательства	3	9 615	130	–

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 17 960 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 12 728 тысяч рублей, кредиты прочих компаний под общим контролем в сумме 2 000 тысяч рублей были обеспечены векселями Банка в сумме 2 000 тысяч рублей.

**21 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	–	1 178	7 294	65
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	(44 447)	(5 869)	(10 661)	(3 050)
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	–	(79)	(411)	(9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	84	113	21 634	24
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(138 905)	(25 723)	(51 380)	(5 662)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	–	3	(29 174)	–
Комиссионные доходы	164	379	1 633	93
Комиссионные расходы	–	–	(485)	–
Прочие операционные доходы	–	31	185 384	–
Административные и прочие операционные расходы	(21 713)	(242 890)	(80 725)	(3 471)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	–	10 431	–	1 184
Прочие условные обязательства	5 384	4 247	13 000	1 790
Резерв под ОКУ	(20)	(16)	–	(7)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 269	63 968	10 914 202	2 697
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 269	54 788	10 283 282	2 697
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	–	(109 308)	–

## 21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)
<b>Краткосрочные выплаты</b>		
- заработная плата	206 395	241 312
- краткосрочные премиальные выплаты	13 434	4 545
<b>Итого</b>	<b>219 829</b>	<b>245 857</b>

Краткосрочные выплаты вознаграждения ключевому руководству включают сумму страховых взносов в размере 31 566 тысяч рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.: 34 461 тысяча рублей).

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, и 2018 года Группа осуществляла сделки со связанными сторонами на рыночных условиях.

## 22 Объединение бизнеса

Во втором квартале 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел 86,9082% акций ПАО «Курскпромбанк» и получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк». В результате доля Группы в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
<b>Дочерняя компания</b> ПАО «Курскпромбанк»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, предоставление банковских гарантий, кредитование физических лиц, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения ПАО «Курскпромбанк» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

**22 Объединение бизнеса (продолжение)**

Для целей составления промежуточной сокращенной консолидированной информации на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ПАО «Курскпромбанк» на основании отчета независимого оценщика. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвилл) при приобретении ПАО «Курскпромбанк»:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	7 826 969
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	134 692
Кредиты клиентам	13 894 285
Инвестиционные ценные бумаги	1 405 723
Нематериальные активы	134 055
Инвестиционная недвижимость	22 793
Основные средства	665 769
Активы в форме права пользования	13 249
Прочие активы	55 406
<b>Итого активов</b>	<b>24 152 941</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства клиентов	17 996 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 361
Обязательства по аренде	12 883
Текущие обязательства по налогу на прибыль	
Отложенные налоговые обязательства	316 825
Прочие обязательства	274 239
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 603 660</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>5 549 281</b>
Переданное вознаграждение	(3 267 273)
Приобретаемая доля участия	86,9082%
<b>Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций</b>	<b>1 555 508</b>

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» по состоянию на дату приобретения ПАО «Курскпромбанк» все финансовые инструменты были признаны по справедливой стоимости. Последующий учет этих финансовых инструментов ведется в соответствии с требованиями по учету активов по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9, с соответствующим созданием резерва под ОКУ и отнесением на прибыли/убыток текущего периода.

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам Стадии 1 был признан и включен в состав строки «(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе в сумме 850 695 тысяч рублей за период с даты приобретения ПАО «Курскпромбанк» до отчетной даты.

## **22 Объединение бизнеса (продолжение)**

### **Анализ денежных потоков при приобретении**

*(в тысячах российских рублей)*

---

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	7 826 969
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 267 273)

---

<b>Чистый денежный приток</b>	<b>4 559 697</b>
-------------------------------	------------------

---

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк». В результате доля Группы в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%.