

## **АО «Райффайзенбанк»**

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года.**

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Краткая характеристика деятельности .....	4
1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	4
1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	4
1.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка.....	4
1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	4
2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	5
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	5
2.2 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год	7
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.....	7
3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	7
3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	7
3.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8
3.1.3 Чистая ссудная задолженность.....	11
3.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы .....	12
3.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	13
3.1.6 Прочие активы.....	15
3.1.7 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	16
3.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	16
3.1.9 Выпущенные долговые обязательства.....	16
3.1.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства .....	17
3.1.11 Собственные средства .....	17
3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	18
3.2.1 Процентные доходы и расходы.....	18
3.2.2 Комиссионные доходы и расходы .....	19
3.2.3 Административные и прочие операционные расходы.....	20
3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага. ....	21
3.3.1 Инструменты капитала .....	25
3.3.2 Нормативы достаточности капитала.....	25

3.3.3	Нормативы краткосрочной ликвидности .....	27
3.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	29
3.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	29
4.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом .....	29
4.1	Кредитный риск .....	30
4.2	Рыночный риск .....	38
4.3	Валютный риск .....	38
4.4	Операционный риск .....	39
4.5	Риск ликвидности .....	39
4.6	Информация по фондовому риску .....	41
5.	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам.....	42
6.	Информация по условным обязательствам .....	42
7.	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	43
7.1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....	43
7.2	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.....	45
7.3	Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости .....	46
7.4	Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости .....	47
8.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	48
8.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов	48
8.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов ...	48
8.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов	48
8.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов .....	49
8.5	Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов .....	53
9.	Операции со связанными сторонами .....	54
10.	Расходы на ключевой управленческий персонал .....	56

## Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за 9 месяцев 2019 г. представлена в тысячах российских рублей.

АО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

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

Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 17.02.2015 № 3292, лицензию Банка России от 17.02.2015 № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000 № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000 № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008 № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 № 1367, лицензия, выданная ФСБ России: лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 11.09.2015 ЛСЗ №0011339 рег. №14585 Н на срок - бессрочно". Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005, выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов. Банк входит в международную банковскую группу Райффайзен и является дочерним банком компании «Райффайзен Банк Интернациональ АГ».

В состав банковской группы, по которой Банком составляется консолидированная отчетность, включаются дочерние компании Банка, самые существенные из которых: ООО «Райффайзен-Лизинг», Управляющая компания «Райффайзен Капитал». Юридический адрес: 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

В структуре Банка действует 5 филиалов (2018: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 174 обособленных подразделений (2018: 175 обособленных подразделений).

## **1. Краткая характеристика деятельности**

### **1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

В течение 9 месяцев 2019 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений;
- кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

### **1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты**

### **1.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка**

За 9 месяцев 2019 года 6 842 109 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2018 г.: 4 168 002 тыс. рублей).

### **1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту во 3 квартале 2019 года. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации снизилась с 7,75% (от 17 декабря 2018 года) до 7,00% (с 09 сентября 2019 года).

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

## 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

### 2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года, для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, в соответствии с которым договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию SPPI, классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации, разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования оценочного резерва под убытки) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с учетом критериев существенности, описанных в учетной политике Банка.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки, между участниками рынка на дату оценки (цена выхода). Банком разработаны методики определения справедливой стоимости для каждой группы финансовых активов и обязательств, зафиксированные во внутренних документах банка.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. В дополнение к Положениям 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» вводится прогнозный подход, требующий отражения корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). С 1 января 2019 года Банк признает корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевыe инструменты.

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

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк делит кредиты на три категории и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы.

- 12-месячные ожидаемые кредитные включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ.
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок.
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок.
- Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, к которым применяются МСФО (IFRS)

9 «Финансовые инструменты». В результате, применение данного стандарта не окажет влияния на значительную часть доходов Банка.

## 2.2 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

Учетная политика Банка существенно доработана в связи со вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных актов:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

которые реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками; 2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Изменения Учетной политики Банка с 01.01.2019 года также связаны с введением в действие на территории Российской Федерации международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который устанавливает принципы отражения информации о характере, величине, распределении во времени и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем.

## 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

### 3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019	На 1 января 2019
Наличные денежные средства	26 074 051	31 150 962
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	57 002 270	27 661 206
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	<i>(10 590 885)</i>	<i>(8 645 070)</i>
Средства в кредитных организациях, не несущие кредитного риска (только I категории качества)	1 826 658	12 429 440
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>84 902 979</b>	<b>71 241 608</b>
Прочие средства в кредитных организациях	167 692	430 087
Резерв под возможные потери	(1 982)	(10 804)

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 октября 2019 года не содержат неснижаемого остатка (1 января 2019: не содержат).

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019	На 1 января 2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	21 478 260	12 527 831
Еврооблигации российских организаций	3 507 417	377 001
Облигации российских организаций	2 804 717	1 730 829
Еврооблигации Российской Федерации	572 306	6 873 506
Еврооблигации российских кредитных организаций	720 770	4 982 739
Облигации российских кредитных организаций	468 319	302 099
Еврооблигации иностранных компаний	140 302	51 083
Облигации иностранных компаний (международные организации)	-	433 382
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>29 692 091</b>	<b>27 278 470</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	7 284 956	24 095 837
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	6 591 089	3 643 950
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>43 568 136</b>	<b>55 018 257</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019		На 1 января 2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 14/04/2021 до 16/03/2039	от 6,50% до 8,73%	от 27/05/2020 до 10/05/2034	от 6,40% до 8,50%
Еврооблигации российских организаций	от 05/11/2019 до 23/09/2024	от 3,15% до 8,98%	от 13/02/2019 до 17/11/2023	от 3,13% до 9,25%
Облигации российских организаций	от 24/12/2020 до 07/09/2034	от 1,00% до 12,10%	от 04/04/2019 до 15/09/2028	от 8,15% до 10,35%
Еврооблигации Российской Федерации	от 16/09/2020 до 16/09/2023	от 3,63% до 4,88%	от 16/01/2019 до 04/12/2025	от 2,88% до 5,00%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 15/11/2019 до 06/08/2022	от 3,35% до 9,35%	от 07/03/2019 до 16/02/2022	от 3,08% до 9,25%
Облигации российских кредитных организаций	от 10/10/2019 до 13/10/2032	от 7,35% до 9,75%	от 10/10/2019 до 13/10/2032	от 8,35% до 9,75%
Еврооблигации иностранных компаний	от 18/04/2020 до 31/01/2022	от 6,75% до 9,25%	до 18/04/2020	до 9,25%
Облигации иностранных компаний (международные организации)	-	-	от 15/07/2020 до 11/07/2028	от 7,60% до 9,50%

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	22 050 566	74,26%	19 401 337	71,12%
Финансовая деятельность	2 927 252	9,86%	1 873 015	6,87%
Производство и промышленность	1 229 819	4,14%	1 978 448	7,25%
Информационные технологии, связь	855 593	2,88%	1 857 608	6,81%
Добыча полезных ископаемых	749 990	2,53%	-	-
Транспорт и хранение (деятельность почтовой связи)	702 337	2,36%	1 015 770	3,73%
Торговля	661 292	2,23%	1 152 292	4,22%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	388 860	1,31%	-	-
Недвижимость	126 382	0,43%	-	-
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>29 692 091</b>	<b>100%</b>	<b>27 278 470</b>	<b>100%</b>

## Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 октября 2019 года:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положитель- ной справедли- вой стоимости	Сумма Отрицатель- ной справедли- вой стоимости	Кредитный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	85 236 751	85 298 281	26 266	82 144	-
Фьючерсы с базисным активом ценные бумаги	1 297	1 297	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом ценные бумаги	982 979	982 622	387	31	23 613
Форвард с базисным активом иностранная валюта	21 777 378	21 241 648	442 492	103 099	979 039
Опцион с базисным активом иностранная валюта	68 919 342	68 182 106	424 624	320 389	628 286
Своп с базисным активом иностранная валюта	449 624 211	454 433 073	2 348 697	4 698 195	3 898 516
Своп с базисным активом процентная ставка	44 461 379	43 476 508	6 590 702	5 707 205	4 224 689
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	131 066 593	131 878 913	4 042 877	4 856 091	3 750 569
<b>Итого</b>	<b>802 069 930</b>	<b>805 494 448</b>	<b>13 876 045</b>	<b>15 767 154</b>	<b>13 504 712</b>

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положитель- ной справедли- вой стоимости	Сумма Отрицатель- ной справедли- вой стоимости	Кредитный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	4 780 400	4 886 328	-	-	-
Фьючерсы с базисным активом процентная ставка	21 504	21 504	-	-	-
Своп с базисным активом процентная ставка	412	748	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 993 012	17 263 508	46 034	508 670	316 500
Опцион с базисным активом иностранная валюта	5 707 683	5 708 809	96 024	96 623	35 009
Своп с базисным активом иностранная валюта	389 320 805	389 444 195	9 575 927	5 774 274	7 470 476
Своп с базисным активом процентная ставка	30 541 558	28 505 233	3 643 950	1 918 762	1 777 324
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	132 345 138	123 849 126	14 377 852	7 435 466	13 547 665
<b>Итого</b>	<b>579 710 512</b>	<b>569 679 451</b>	<b>27 739 787</b>	<b>15 733 795</b>	<b>23 146 974</b>

## Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню котировок справедливой стоимости относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

По состоянию на 1 октября 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, переданных без прекращения признания и предоставленных в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа («прямое репо») составила 23 530 567 тысяч рублей (балансовая стоимость 23 689 298 тысяч рублей).

По состоянию на 1 октября 2019 года объем прочих привлеченных средств по договору прямого репо составил 21 989 927 тысяч.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019	На 1 января 2019
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	403 158 703	357 742 039
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	305 261 016	269 587 251
Межбанковские кредиты	122 646 014	165 181 380
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	71 045 565	53 921 202
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	26 096 208	21 688 034
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>928 207 506</b>	<b>868 119 906</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(39 968 718)	(41 712 917)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 953 803	-
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(8 320 596)	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>893 871 995</b>	<b>826 406 989</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по кредитным продуктам для физических лиц на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019	На 1 января 2019
Ипотечные ссуды	107 086 674	92 327 763
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	26 126 303	23 986 030
Автокредитование	265 412	1 158 904
Иные потребительские ссуды	171 782 627	152 114 554
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>	<b>305 261 016</b>	<b>269 587 251</b>

Анализ чистой ссудной задолженности по структуре валют, процентных ставок, по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019	На 1 января 2019
Облигации Российских организаций	3 170 544	5 232 485
Облигации федерального займа (ОФЗ)	156 860	147 099
Облигации Центрального банка РФ	-	105 508 200
Резерв под обесценение	(31 705)	(44 107)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 311	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>3 325 002</b>	<b>110 843 677</b>
Корпоративные акции	18	18
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	2 917 507	2 917 507
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы</b>	<b>6 242 535</b>	<b>113 761 202</b>

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019		На 1 января 2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Российских организаций	до 28/04/2042	до 10,84%	от 20/06/2040 до 28/04/2042	до 10,79%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	до 07/12/2022	до 7,40%	до 07/12/2022	до 7,4%
Облигации Центрального банка РФ	-	-	от 13/02/2019 до 13/03/2019	до 7,75%

Ниже представлена концентрация чистых финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	3 170 562	95,35%	110 740 703	99,91%
Государственные и общественные организации	156 860	4,72%	147 099	0,13%
За вычетом резерва под обесценение	(31 705)	(0,95%)	(44 107)	(0,04%)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 311	0,88%	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 325 028</b>	<b>100%</b>	<b>110 843 695</b>	<b>100%</b>

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 3.1.2 данной Пояснительной информации.

На 1 октября 2019 года долговые ценные бумаги, FABICBB03 (ISIN RU000A0ZYL89), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 3 170 544 тыс. рублей, относятся к 3 уровню оценки (1 января 2019 года: FABICBB03 (ISIN RU000A0ZYL89) 5 232 485 тыс. рублей, 3 уровень).

На 1 октября 2019 года долевые ценные бумаги MICEXRP (RU000A0JR068), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 18 тыс. рублей, относятся к 3 уровню оценки (1 января 2019 года: MICEXRP (RU000A0JR068) 18 тыс. рублей, 3 уровень).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019	На 1 января 2019
Облигации Центрального банка РФ	81 086 735	-
Еврооблигации Российских организаций	20 252 659	13 577 929
Облигации Российских организаций	4 519 086	4 833 468
Облигации иностранных компаний	2 906 353	2 905 169
Облигации Российских кредитных организаций	1 861 641	1 332 419
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(284 278)	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>110 342 196</b>	<b>22 648 985</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019		На 1 января 2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Центрального банка РФ	от 16/10/2019 до 11/12/2019	7,00%	-	-
Еврооблигации Российских организаций	от 15/02/2021 до 27/01/2022	от 7,4% до 8,98%	от 15/02/2021 до 21/09/2024	от 3,85% до 7,40%
Облигации Российских организаций	от 15/02/2021 до 28/03/2028	от 6,95% до 9,65%	от 03/07/2019 до 28/03/2028	от 6,95% до 12,75%
Облигации иностранных компаний	до 20/05/2020	7,30%	до 20/05/2020	7,78%
Облигации Российских кредитных организаций	от 02/12/2020 до 21/02/2022	от 8,05% до 8,75%	до 02/12/2020	8,05%

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	86 508 378	78,40%	4 933 143	21,78%
Производство и промышленность	22 186 649	20,11%	15 440 722	68,17%
Информационные технологии, связь	1 931 447	1,75%	2 275 120	10,05%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(284 278)	(0,26%)	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>110 342 196</b>	<b>100,00</b>	<b>22 648 985</b>	<b>100,00</b>

Информация об изменениях резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2018 года</b>	<b>3 188</b>	<b>3 188</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3 188)	(3 188)
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	-
<b>Резерв под обесценение на 1 октября 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	-	-
Отчисления/восстановления в течение периода	284 278	284 278
<b>Корректировка резерва под обесценение на 1 октября 2019 года</b>	<b>284 278</b>	<b>284 278</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 октября 2019 года составила 0 тысяч рублей (1 января 2019 года: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 1 октября 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2019 года: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 110 722 838 тысяч рублей (1 января 2019 года: 22 257 011 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о кредитном качестве и сроках задержки платежей по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами	2 242 627	-
Начисленные комиссии	537 182	1 583 024
Требования по получению процентов, в т ч просроченные	-	3 094 880
Незавершенные расчеты по операциям по ценным с ценными бумагами	-	248
Прочее	3 013 500	3 362 275
За вычетом резерва под обесценение	(1 909 940)	(2 421 727)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3 883 369</b>	<b>5 618 700</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	2 885 217	2 772 384
Расчеты по налогам и сборам	87 421	94 200
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	29 166	21 431
Драгоценные металлы	22	22
Расходы будущих периодов	-	1 261 651
Прочее	184 476	225 429
За вычетом резерва под обесценение	(760 707)	(484 781)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 425 595</b>	<b>3 890 336</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 308 964</b>	<b>9 509 036</b>

### 3.1.7 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019	На 1 января 2019
<b>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>		
Полученные кредиты и депозиты	548 739	8 994 892
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Полученные межбанковские депозиты	47 666 779	17 193 705
Субординированные кредиты от Материнского Банка	34 158 848	36 363 969
Корреспондентские счета	14 793 954	6 056 313
Покрытия по гарантиям и деривативам	3 193 264	1 311 288
Привлеченное фондирование от Материнского банка	969 735	1 462 372
<b>Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций</b>	<b>101 331 319</b>	<b>71 382 539</b>

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019	На 1 января 2019
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	222 394 830	196 660 891
- Срочные депозиты	153 921 108	181 999 816
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	346 608 488	356 904 594
- Срочные вклады	117 722 252	106 592 948
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	16 063 594	12 678 081
- Срочные вклады	2 114 679	3 035 764
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>858 824 951</b>	<b>857 872 094</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (1 января 2019 года: не имел).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.9 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019	На 1 января 2019
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-
Векселя	-	42 296
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	-	42 296
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>42 296</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (1 января 2019: не выпускал).

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (1 января 2019 года: не имел).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 4 данной Пояснительной информации.

### 3.1.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019	На 1 января 2019
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	10 059 948	13 815 033
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	5 707 206	1 918 763
Привлеченные средства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 759 242	5 065 210
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>21 526 396</b>	<b>20 799 006</b>
<b>Прочие обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	1 811 280	11 182 090
Расчеты с клиентами по купле-продаже валюты	1 758 138	1 987 071
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 664 425	1 794 481
Расчеты по конверсионным операциям	288 759	3 780
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	583 535	494 843
Резерв по обязательствам некредитного характера	1 510 120	702 733
Отложенные выплаты по приобретениям	105 967	25 302
Отложенный доход	-	7 904 180
Обязательства по уплате процентов	-	1 196 153
Прочее	881 030	2 499 116
<b>Итого обязательства</b>	<b>8 603 254</b>	<b>27 789 749</b>
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства</b>	<b>30 129 650</b>	<b>48 588 755</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 4.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 4.5 данной Пояснительной информации.

### 3.1.11 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 36 565 тысяч акций (1 января 2019 года: 36 565 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 004 рублей за одну акцию (1 января 2019 года: 1 004 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

	На 1 октября 2019		На 1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Райффайзен Банк Интернациональ АГ	36 711 260	100,00	36 699 212	99,97
Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х.	-	-	12 048	0,03
<b>Итого</b>	<b>36 711 260</b>	<b>100,00</b>	<b>36 711 260</b>	<b>100,00</b>

22 февраля 2019 основным акционером Банка стал Райффайзен Банк Интернациональ АГ с долей владения 100,00%.

### 3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 3.2.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, предоставленные розничным клиентам	30 160 169	24 990 074
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	29 016 613	19 429 538
Размещение средств в кредитных организациях	4 428 341	4 910 478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 856 209	1 397 685
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 556 302	1 355 291
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 377 858	3 971 457
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>72 395 492</b>	<b>56 054 523</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	5 566 913	2 260 566
Привлеченные средства кредитных организаций	3 542 877	3 324 026
Срочные депозиты физических лиц	3 168 891	2 573 633
Расчетные счета физических лиц	2 664 332	2 146 189
Расчетные счета юридических лиц	2 266 455	2 487 577
Срочные депозиты других банков	850 975	977 402
Кредиты и депозиты Центрального Банка	75 500	106 100
Привлеченные средства юридических лиц	46 349	153 377
Корреспондентские счета других банков	35 160	60 753
Выпущенные долговые ценные бумаги	237	302 608
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>18 217 689</b>	<b>14 392 231</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>54 177 803</b>	<b>41 662 292</b>

### 3.2.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	8 006 254	7 607 413
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	7 177 445	6 018 723
Комиссии от открытия и ведения счетов	3 084 295	2 562 113
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 759 600	2 337 324
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 597 770	1 324 451
Комиссии от операций с валютными ценностями	491 893	473 753
Комиссии от других операций	187 362	158 211
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>23 304 619</b>	<b>20 481 988</b>
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 289 069	5 223 771
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	697 966	629 699
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	439 314	252 541
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	125 576	123 592
Расходы по операциям с валютными ценностями	21 482	23 678
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	7 209	146
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	2 169	1 794
Другие расходы	1 464 268	1 258 230
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>8 047 053</b>	<b>7 513 451</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>15 257 566</b>	<b>12 968 537</b>

### 3.2.3 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года
Расходы на содержание персонала	13 763 900	12 017 936
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами физических лиц	2 440 367	85 878
Отчисления на страхование вкладов	2 304 916	1 676 580
Расходы на аренду	1 752 502	1 763 487
Организационные и управленческие расходы	1 487 581	1 639 479
Реклама и маркетинг	1 448 603	1 137 670
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 219 698	1 123 563
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 214 776	1 005 633
Услуги ИТ	1 082 027	964 032
Расходы на услуги связи	934 071	913 657
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами юридических лиц	868 247	24 506
Прочие операционные расходы	698 811	491 209
Расходы по списанию запасов и недостач	420 111	408 391
Расходы от списания активов	137 760	185 250
Расходы по страхованию	116 176	104 463
Расходы по охране	110 152	122 552
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами кредитных организаций	103 543	-
Расходы на проведение мероприятий	94 466	40 457
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	66 453	93 711
Судебные и арбитражные издержки	43 673	42 936
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 704	25 459
Прочие	155 911	161 107
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>30 469 448</b>	<b>24 027 956</b>

### 3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для соблюдения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением и покрытия рисков, присущих Банку в рамках его деятельности.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

#### Элементы капитала

Расчет собственных средств (капитала) (на основе формы по ОКУД 0409808):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Уставный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 835 563	1 835 563
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	79 524 072	63 706 985
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	15 902 774	15 221 348
<b>Сумма источников базового капитала</b>	<b>134 594 620</b>	<b>118 096 107</b>
Нематериальные активы	1 143 597	1 285 145
<b>Базовый капитал итог</b>	<b>133 451 023</b>	<b>116 810 962</b>
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	8 386 486	9 044 614
<b>Сумма источников добавочного капитала</b>	<b>8 386 486</b>	<b>9 044 614</b>
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	-	-
<b>Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Добавочный капитал итог</b>	<b>8 386 486</b>	<b>9 044 614</b>
<b>Основной капитал итог (базовый + добавочный)</b>	<b>141 837 509</b>	<b>125 855 576</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	10 775 227	14 050 770
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 177	4 648 178
Субординированный кредит по остаточной стоимости	18 950 827	11 063 043
Положительная разница между величиной резерва, фактически сформированного кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	2 623 151	-
<b>Сумма источников дополнительного капитала</b>	<b>36 997 382</b>	<b>29 761 991</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>178 834 891</b>	<b>155 617 567</b>

18 сентября 2014 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн. долларов США, из которых 130,19 млн. долларов США привлечены бессрочно и в соответствии с требованиями Положения 646-П Банка России при расчете собственных средств включаются в Добавочный капитал основного капитала; 165,09 млн. долларов США привлечены на срок 7 лет с единовременным погашением основного долга в конце срока. При расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 1 октября 2019 года амортизированная стоимость составила 66 млн. долларов США.

9 апреля 2015 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированный кредит от Материнского банка на 5 лет с единовременным погашением в конце срока в сумме 228,16 млн. долларов США. В соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ при расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. До 17.09.2019 года этот кредит включался в расчет собственных средств по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. 17.09.2019 кредит был пролонгирован на 10 лет до 17.09.2029 г., и теперь этот кредит включается в дополнительный капитал в полном объеме (разрешение Банка России получено).

По всем субординированным кредитам предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 октября 2019 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	91 951 009	Нераспределенная прибыль (убыток):	79 524 072
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	959 608 523	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	8 386 486	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	8 386 486
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	34 374 231
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	25 331 473	субординированные кредиты	18 950 827
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	30 363 488	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	10 775 227
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4 648 178	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 177
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11 332 105	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 143 597	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 143 597
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 143 597	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 143 597
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 917 507	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	-
9	Отложенный налоговый актив	5 389 581	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	4 244 857	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы и Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 009 738 676	X	X

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	63 760 752	Нераспределенная прибыль (убыток):	63 706 985
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	920 259 741	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	9 044 614	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	9 044 614
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	29 761 991
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	27 319 355	субординированные кредиты	11 063 043
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	22 605 429	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	14 050 770
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4 648 178	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 178
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11 694 559	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 285 145	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 285 145
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 285 145	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 285 145
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	-
9	Отложенный налоговый актив	2 575 988	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	1 154 642	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и другие финансовые активы и Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	972 913 303	X	X

### 3.3.1 Инструменты капитала

Акции:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обыкновенные акции	36 711 260	36 711 260

Субординированные кредиты на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата выборки средств	Дата погашения	Ставка
Субординирован- ный кредит	Доллары США	130 193	18 сентября 2014	Без ограничения срока	ЛИБОР + 9%
Субординирован- ный кредит	Доллары США	165 091	18 сентября 2014	27 сентября 2021	ЛИБОР + 6,15%
Субординирован- ный кредит	Доллары США	228 160	17 сентября 2019	17 сентября 2029	ЛИБОР + 5,25%

### 3.3.2 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 180-И, а также Положение N 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

<i>(в %)</i>	Нормативное значение	По состоянию на 1 октября 2019 года	По состоянию на 1 января 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	14,0%	13,0%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	10,5%	9,8%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	11,1%	10,6%

Также в течение периода Банк в рамках подписанных договоров обязан был соблюдать следующие требования к капиталу: требования к достаточности капитала, согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также к коэффициентам достаточности по Базелю.

Нарушений по данным требованиям в течение 9 месяцев 2019 года не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пункте 4 данной Пояснительной информации.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	18 626 495	18 626 495	18 626 495
Активы III группы риска	2 021 868	2 021 868	2 021 868
Активы IV группы риска	314 583 473	308 773 250	308 773 250
Активы V группы риска	-	-	-
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	82 520 734	82 520 734	82 520 734
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	31 951 746	31 951 746	31 951 746
Риск по требованиям к связанным заемщикам	-	-	-
Активы в ПВР	421 066 634	421 066 634	421 066 634
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	176 132 724	176 132 724	176 132 724
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	4 192 659	4 192 659	4 192 659
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	2 346 122	2 346 122	2 346 122
Рыночный риск (РР)	58 967 666	58 967 666	58 967 666
Операционный риск (ОР)*12,5	139 717 625	139 717 625	139 717 625
Прочие	26 880 584	26 880 584	26 880 584
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>1 279 008 330</b>	<b>1 273 198 107</b>	<b>1 273 198 107</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 160 379 965 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2019 года.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	6 786 571	6 786 571	6 786 571
Активы III группы риска	12 931	12 931	12 931
Активы IV группы риска	623 430 628	617 620 404	617 620 404
Активы V группы риска	-	-	-
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	59 227 210	59 227 210	59 227 210
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	98 314 279	98 314 279	98 314 279
Риск по требованиям к связанным заемщикам	208 430	208 430	208 430
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	144 479 341	144 479 341	144 479 341
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	11 524 264	11 524 264	11 524 264
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	5 072 914	5 072 914	5 072 914
Рыночный риск (РР)	72 201 860	72 201 860	72 201 860
Операционный риск (ОР)*12,5	159 680 275	159 680 275	159 680 275
Прочие	17 693 232	17 693 232	17 693 232
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>1 198 631 935</b>	<b>1 192 821 711</b>	<b>1 192 821 711</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 82 758 292 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года.

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Процентный риск (ПР)	3 106 290	4 984 637
- Общий риск	2 225 152	2 429 957
- Специальный риск	881 138	2 554 680
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	1 610 604	791 036
Товарный риск (ТР)	519	475
<b>Рыночный риск (РР = 12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))</b>	<b>58 967 666</b>	<b>72 201 855</b>

### 3.3.3 Нормативы краткосрочной ликвидности

Для расчета средней арифметической величины норматива Н26 (Норматива Краткосрочной Ликвидности («НКЛ»)) Банком используются данные по состоянию на каждую отчетную дату отчетного квартала.

Значение норматива Н26 в первом квартале 2019 года находилось на стабильно высоком уровне - среднее значение за период составило 136%.

Экстремально высокое значение в начале квартала (среднее значение за январь 2019 составило 158%) обусловлено притоком клиентских пассивов при стабильной динамике кредитного портфеля, при этом существенная доля дополнительных объемов ликвидности была проинвестирована в облигации Банка России и ОФЗ. Рост кредитного портфеля в феврале-марте 2019 года, а также инвестирование части буфера ликвидности в краткосрочные размещения в Банке России, обусловили некоторое снижение норматива по сравнению с началом года (среднее значение Н26 за февраль - март 2019 года составило 126%).

Значение норматива Н26 во втором квартале 2019 года по-прежнему находилось на высоком уровне, при этом динамика очень стабильна, среднее значение за период не изменилось по сравнению с последними двумя месяцами предыдущего квартала и составило 126%.

Такая динамика обусловлена поддержанием Банком стабильно высокого уровня буфера ликвидности (преимущественно в виде облигаций Банка России) в течение рассматриваемого периода.

Значение норматива Н26 в третьем квартале 2019 года по-прежнему находилось на высоком уровне, среднее значение за период составило 146%. Особенно высокие значения норматива наблюдались в первые два месяца квартала (в среднем 160%). Такая динамика вызвана существенными притоками средств клиентов корпоративного сегмента при стабильной динамике кредитного портфеля, при этом существенная доля дополнительных объемов ликвидности преимущественно размещалась в краткосрочные инструменты.

Ниже представлена информация о компонентах расчета показателя краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Взвешенная величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли	Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США	Взвешенная величина требований (обязательств) Евро
<b>Высоколиквидные активы (ВЛА)</b>	<b>173 993 115</b>	<b>156 367 582</b>	<b>10 586 832</b>	<b>6 467 907</b>
ВЛА-1	166 240 201	153 476 703	5 891 822	6 400 600
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	24 948 749	12 757 558	5 668 911	6 051 205
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	46 396 385	46 396 385	-	-
Долговые ценные бумаги	94 895 067	94 322 760	222 911	349 395
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	7 752 914	2 890 879	4 695 010	67 307
<b>Ожидаемые оттоки денежных средств</b>	<b>398 435 068</b>	<b>314 518 479</b>	<b>217 646 799</b>	<b>93 178 854</b>
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	42 551 174	22 106 071	12 349 972	7 532 495
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	171 686 610	115 540 627	37 749 711	15 620 278
ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг	2 172 412	-	2 172 412	-
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	182 024 872	176 871 781	165 374 704	70 026 081
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	4 597 028	105 531 227	89 426 917	50 748 544
<b>Ожидаемые притоки денежных средств</b>	<b>239 449 764</b>	<b>102 766 154</b>	<b>257 214 777</b>	<b>99 142 241</b>
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	5 406 056	5 171 960	-	234 096
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	98 828 439	11 764 212	86 102 637	733 449
в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	313 771	312 988	783	-
по производным финансовым инструментам	3 342 062	43 778 677	118 352 514	72 060 265
прочие ожидаемые притоки денежных средств	131 559 436	41 738 317	52 758 843	26 114 431
<b>Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину</b>	<b>239 449 764</b>	<b>102 766 154</b>	<b>163 235 099</b>	<b>69 884 141</b>
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС) ПКЛ</b>	<b>158 985 304 1,0944</b>	<b>211 752 325 0,7384</b>	<b>54 411 700 0,1946</b>	<b>23 294 713 0,2777</b>

### 3.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 апреля 2019 года	На 1 июля 2019 года	На 1 октября 2019 года
Величина балансовых активов	969 174 204	981 985 125	1 108 418 359	1 085 371 589
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	14 667 086	10 688 334	3 978 331	4 547 131
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	6 462 080	8 368 291	7 420 832	8 014 070
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	108 358 277	73 069 093	34 292 671	46 936 831
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	197 078 524	186 713 928	195 913 822	178 982 650
Прочие корректировки	(1 988 439)	(1 275 687)	(12 588 664)	(23 133 524)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>1 293 751 732</b>	<b>1 259 549 084</b>	<b>1 337 435 351</b>	<b>1 300 718 747</b>
Основной капитал	125 855 576	125 844 190	141 596 962	141 837 509
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>9,7</b>	<b>10,0</b>	<b>10,6</b>	<b>10,9</b>

### 3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 1 октября 2019 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 10 590 885 тысяч рублей (1 января 2019 года: сумму 8 645 070 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 1 октября 2019 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 7 634 809 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (1 января 2019 года: 4 377 543 тысячи рублей).

По состоянию на 1 октября 2019 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 372 130 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (1 января 2019 года: 2 477 067 тысяч рублей).

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, движение денежных средств контролируется отделом по управлению активами и пассивами Банка.

## 4. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пункте 4 данной Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков.

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на ежемесячной основе руководству и Совету Директоров. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

#### 4.1 Кредитный риск

В таблице ниже представлена информация по активам юридических лиц с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 октября 2019 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты средним предприятиям</b>	<b>Кредиты малому и микро бизнесу</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Итого</b>
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	203 323 312	12 746 101	1 220 533	121 609 370	338 899 316
II категория качества	164 436 418	54 143 864	21 364 645	1 013 644	240 958 571
III категория качества	12 553 866	2 151 707	2 511 522	-	17 217 095
IV категория качества	11 145 458	30 030	58 289	-	11 233 777
V категория качества	11 699 649	1 973 863	941 219	23 000	14 637 731
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>403 158 703</b>	<b>71 045 565</b>	<b>26 096 208</b>	<b>122 646 014</b>	<b>622 946 490</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(19 304 215)	(3 553 370)	(2 110 894)	(34 700)	(25 003 179)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 385 729	1 843 102	1 142 673	9 798	10 381 302
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(845 034)	(69 701)	(1 902)	(108 579)	(1 025 216)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>390 395 183</b>	<b>69 265 596</b>	<b>25 126 085</b>	<b>122 512 533</b>	<b>607 299 397</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	273 710	274 517	251 009	14 222	813 458
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	10 404	185 583	-	195 987
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	22 500	41 229	-	63 729
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	6 380	223 567	-	229 947
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	284 864	396 705	115 582	-	797 151
- с задержкой платежа свыше 365 дней	11 141 076	1 389 514	567 837	23 000	13 121 427

<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>11 699 650</b>	<b>2 100 020</b>	<b>1 384 807</b>	<b>37 222</b>	<b>15 221 699</b>
За вычетом резерва под обесценение	(11 490 542)	(1 785 112)	(862 864)	(23 000)	(14 161 518)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 356 204	320 639	213 263	-	1 890 106
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 565 312</b>	<b>635 547</b>	<b>735 206</b>	<b>14 222</b>	<b>2 950 287</b>

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 октября 2019 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	281 746	371 658	-	5 929	659 333
II категория качества	100 308 729	129 386 462	28 004	18 865 940	248 589 135
III категория качества	44 249 560	2 144 622	1 033	1 043 576	47 438 791
IV категория качества	533 298	210 282	1 717	143 702	888 999
V категория качества	4 924 868	1 099 953	234 658	1 425 279	7 684 758
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>150 298 201</b>	<b>133 212 977</b>	<b>265 412</b>	<b>21 484 426</b>	<b>305 261 016</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(10 729 019)	(2 245 415)	(234 697)	(1 756 408)	(14 965 539)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 344 328	992 100	10 579	225 494	3 572 501
Прочие доходы/затраты, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(7 244 256)	(51 122)	(2)	-	(7 295 380)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>134 669 254</b>	<b>131 908 540</b>	<b>41 292</b>	<b>19 953 512</b>	<b>286 572 598</b>

Информация по активам с  
просроченными сроками  
погашения

- с задержкой платежа менее 30 дней	2 613 399	921 192	2 437	1 049 123	4 586 151
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	559 345	273 496	953	149 666	983 460
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	434 800	122 468	159	106 205	663 632
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 050 293	212 214	2 190	240 542	1 505 239
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 624 893	147 390	2 965	376 858	2 152 106
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 658 524	681 618	230 775	681 961	3 252 878
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>7 941 254</b>	<b>2 358 378</b>	<b>239 479</b>	<b>2 604 355</b>	<b>13 143 466</b>
За вычетом резерва под обесценение	(4 747 851)	(965 426)	(234 263)	(1 353 361)	(7 300 901)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	518 140	388 080	10 708	182 188	1 099 116
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>3 711 543</b>	<b>1 781 032</b>	<b>15 924</b>	<b>1 433 182</b>	<b>6 941 681</b>

В таблице ниже представлена информация по активам юридических лиц с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе видов контрагентов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Межбанковские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	196 478 515	10 269 863	1 487 105	158 025 860	388 910 328
II категория качества	126 931 312	39 852 801	16 866 075	7 132 520	190 782 708
III категория качества	11 602 900	1 890 317	2 509 810	-	16 003 027
IV категория качества	11 149 158	22 000	53 673	-	11 224 831
V категория качества	11 580 154	1 886 221	771 371	23 000	14 260 746
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>357 742 039</b>	<b>53 921 202</b>	<b>21 688 034</b>	<b>165 181 380</b>	<b>621 181 640</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 003 340)	(3 013 161)	(1 697 324)	(65 657)	(22 779 482)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>339 738 699</b>	<b>50 908 041</b>	<b>19 990 710</b>	<b>165 115 723</b>	<b>598 402 158</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	56 947	58 814	84 897	42 099	242 757
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	73 624	60 000	21 893	-	155 517
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	208 974	28 052	-	237 026
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	119 370	99 388	-	218 758
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	138 941	320 247	96 710	-	555 898
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 294 373	1 114 425	521 354	23 000	10 953 152
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>9 563 885</b>	<b>1 881 830</b>	<b>852 294</b>	<b>65 099</b>	<b>12 363 108</b>
За вычетом резерва под обесценение	(9 528 992)	(1 656 736)	(701 228)	(23 000)	(11 909 956)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>34 893</b>	<b>225 094</b>	<b>151 066</b>	<b>42 099</b>	<b>453 152</b>

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2019 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	536 245	418 076	-	12 353	966 674
II категория качества	86 569 369	111 432 013	521 295	17 178 277	215 700 954
III категория качества	42 147 019	2 994 503	8 584	237 631	45 387 737
IV категория качества	373 016	139 333	6 781	154 918	674 048
V категория качества	3 908 500	1 329 868	622 244	997 226	6 857 838
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>133 534 149</b>	<b>116 313 793</b>	<b>1 158 904</b>	<b>18 580 405</b>	<b>269 587 251</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 639 052)	(2 351 790)	(624 617)	(1 317 976)	(18 933 435)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>118 895 097</b>	<b>113 962 003</b>	<b>534 287</b>	<b>17 262 429</b>	<b>250 653 816</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 273 080	514 193	22 455	458 602	2 268 330
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	406 751	146 007	5 133	110 103	667 994
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	282 002	70 423	3 552	54 312	410 289
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	680 809	210 066	7 449	120 679	1 019 003
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 085 428	226 523	15 702	230 978	1 558 631
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 682 029	800 318	602 872	619 792	3 705 011
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>5 410 099</b>	<b>1 967 530</b>	<b>657 163</b>	<b>1 594 466</b>	<b>9 629 258</b>
За вычетом резерва под обесценение	(3 672 173)	(1 144 681)	(619 293)	(973 405)	(6 409 552)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 737 926</b>	<b>822 849</b>	<b>37 870</b>	<b>621 061</b>	<b>3 219 706</b>

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка корпоративных клиентов, средних предприятий, малого и микро бизнеса и о видах реструктуризации:

*(в тысячах российских рублей)*

**На 1 октября 2019    На 1 января 2019**

Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	178 949 009	140 468 213
с изменением процентной ставки	25 956 945	27 745 009
с изменением порядка расчета процентной ставки	8 091 510	15 872 264
с изменением графика погашения процентов	1 105 317	1 321 933
прочие	20 043 058	11 583 363
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>234 145 839</b>	<b>196 990 782</b>

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности корпоративных клиентов, средних предприятий, малого и микро бизнеса:

*(в тысячах российских рублей)*

**На 1 октября 2019    На 1 января 2019**

Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	713 422	52 449
от 31 до 90 дней	1 805 162	927 266
от 91 до 180 дней	6 682 135	9 135 654
свыше 181 дней	224 945 120	186 875 413
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>234 145 839</b>	<b>196 990 782</b>

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

*(в тысячах российских рублей)*

**На 1 октября 2019    На 1 января 2019**

Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	1 922 663	1 535 611
с увеличением срока погашения кредита	1 033 766	855 483
с отсрочкой выплаты основного долга	835 910	953 706
с изменением графика погашения кредитов	273 749	306 502
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 066 088</b>	<b>3 651 302</b>

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности физических лиц:

*(в тысячах российских рублей)*

**На 1 октября 2019    На 1 января 2019**

Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	1 454	1 261
от 31 до 90 дней	6 553	6 942
от 91 до 180 дней	17 264	22 439
свыше 181 дней	4 040 817	3 620 660
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 066 088</b>	<b>3 651 302</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физическим лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2019 года</b>	<b>22 713 825</b>	<b>18 933 435</b>	<b>65 657</b>	<b>41 712 917</b>
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	2 365 220	(1 699 832)	(30 957)	634 431
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(66 161)	(155 961)	-	(222 122)
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(44 405)	(2 112 103)	-	(2 156 508)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 октября 2019 года</b>	<b>24 968 479</b>	<b>14 965 539</b>	<b>34 700</b>	<b>39 968 718</b>

Ниже представлен анализ изменения корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физическим лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>8 168 997</b>	<b>5 489 866</b>	<b>42 348</b>	<b>13 701 212</b>
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	2 132 170	(1 310 731)	(33 337)	788 102
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(14 259)	(604 530)	787	(618 003)
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2019 года</b>	<b>10 286 908</b>	<b>3 574 605</b>	<b>9 798</b>	<b>13 871 311</b>

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные	Приобре- тенные или выдан- ные обесце- ненные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>11 018 544</b>	<b>238 875</b>	<b>(693 928)</b>	<b>3 137 721</b>	<b>13 701 212</b>
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	744 845	(754 885)	10 040	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(4 888 190)	4 863 305	24 885	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(108 001)	138 465	(30 464)	-	-
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	3 752 456	(4 932 768)	1 998 398	(517 591)	300 495
Новые выдачи или покупки и влияния прочих увеличений валовой балансовой стоимости	6 074 569	(298 619)	(108 397)	512 090	6 179 643
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(5 622 100)	(167 618)	176 780	(79 098)	(5 692 036)
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	787	(18)	(608 138)	(10 634)	(618 003)
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2019 года</b>	<b>10 972 909</b>	<b>(913 263)</b>	<b>769 176</b>	<b>3 042 488</b>	<b>13 871 311</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>		
Гарантии первоклассного банка	3 783 439	5 216 798
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	3 281 084	2 763 817
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	991 709	2 198 609
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>		
Объекты недвижимости	31 528 682	33 564 824
Оборудование	7 272 091	7 557 337
Земля	1 007 766	487 715
Автотранспорт	1 369 345	1 760 836
Залог товаров	-	2 865
Прочие	9 250	9 249
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>49 243 366</b>	<b>53 562 050</b>

Обеспечение 2 категории качества представлено в размере 50% от его стоимости.

## 4.2 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Банка или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций на уровне всей Банковской группы. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Процентный риск рассчитан без учета риска изменения кредитного спреда, при этом валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) рассчитаны с учетом риска изменения кредитного спреда. Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

## 4.3 Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям в пределах установленных лимитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	13 880 534	5 668 910	6 051 205	473 402	26 074 051
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	57 002 270	-	-	-	57 002 270
- Обязательные резервы	10 590 885	-	-	-	10 590 885
Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701 240	472 471	590 818	229 821	1 994 350
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	39 308 070	3 499 981	760 085		43 568 136
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	629 470 701	195 017 161	67 316 824	2 067 309	893 871 995
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 327 422	-	-	-	3 327 422
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	95 488 279	14 853 416	-	203 214	110 544 909
Требования по текущему налогу на прибыль	2 917 507	-	-	-	2 917 507
Отложенный налоговый актив	2 056 638	-	-	-	2 056 638
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 389 581				5 389 581
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 332 105	-	-	-	11 332 105
Прочие активы	845 555				845 555
	5 917 605	191 887	192 782	6 690	6 308 964
<b>Всего активов</b>	<b>867 637 507</b>	<b>219 703 826</b>	<b>74 911 714</b>	<b>2 980 436</b>	<b>1 165 233 483</b>

Кредиты Центрального банка Российской Федерации	547 747	-	-	-	547 747
Средства кредитных организаций	38 440 660	62 094 776	247 323	813	100 783 572
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	512 764 626	220 207 290	112 576 234	13 276 801	858 824 951
- вклады физических лиц	258 808 593	127 029 015	78 026 113	5 678 226	469 541 947
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 526 396	-	-	-	21 526 396
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9	-	-	-	9
Отложенное налоговое обязательство	4 244 857	-	-	-	4 244 857
Прочие обязательства	6 110 441	401 567	2 063 665	27 581	8 603 254
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	2 647 901	1 270 028	629 869	12 414	4 560 212
<b>Всего обязательств</b>	<b>586 282 637</b>	<b>283 973 661</b>	<b>115 517 091</b>	<b>13 317 609</b>	<b>999 090 998</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>281 354 870</b>	<b>(64 269 835)</b>	<b>(40 605 377)</b>	<b>(10 337 173)</b>	<b>166 142 485</b>

#### 4.4 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением 652-П по состоянию на 1 октября 2019 составила 11 177 410 тысячи рублей (1 января 2019 года: 12 774 422 тысячи рублей).

#### 4.5 Риск ликвидности

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 1 октября 2019 года значение этого норматива составило 68,71% (на 1 января 2019 года Н2 Банка составил 104,99%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 1 октября 2019 года значение этого норматива составило 199,43% (на 1 января 2019 года Н3 Банка составил 136,77%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 октября 2019 года значение этого норматива составило 48,68% (на 1 января 2019 года Н4 Банка составил 48,60%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 октября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	26 074 051	-	-	-	-	26 074 051
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	57 002 270	-	-	-	-	57 002 270
Средства в кредитных организациях	1 994 350	-	-	-	-	1 994 350
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 568 136	-	-	-	-	43 568 136
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	168 684 278	151 632 721	97 357 365	343 519 704	132 677 927	893 871 995
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 327 422	-	-	-	-	3 327 422
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	40 680 017	40 414 797	2 882 244	23 698 573	2 869 278	110 544 909
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 917 507	-	-	-	-	2 917 507
Требования по текущему налогу	2 056 638	-	-	-	-	2 056 638
Отложенный налоговый актив	5 389 581	-	-	-	-	5 389 581
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	11 332 105	11 332 105
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	845 555	-	-	845 555
Прочие активы	5 256 555	367 733	383	713	683 580	6 308 964
<b>Итого активов</b>	<b>356 950 805</b>	<b>192 415 251</b>	<b>101 085 547</b>	<b>367 218 990</b>	<b>147 562 890</b>	<b>1 165 233 483</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты						
Центрального банка Российской Федерации	-	210 505	152 141	185 101	-	547 747
Средства кредитных организаций	67 345 986	7 136 377	26 369	10 634 410	15 640 430	100 783 572
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	726 352 791	96 711 765	31 381 323	4 379 072	-	858 824 951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 526 396	-	-	-	-	21 526 396
Обязательство по текущему налогу	9	-	-	-	-	9
Отложенное налоговое обязательство	4 244 857	-	-	-	-	4 244 857
Прочие обязательства	8 603 254	-	-	-	-	8 603 254
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 560 212	-	-	-	-	4 560 212
<b>Итого обязательств</b>	<b>832 633 505</b>	<b>104 058 647</b>	<b>31 559 833</b>	<b>15 198 583</b>	<b>15 640 430</b>	<b>999 090 998</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(475 682 700)</b>	<b>88 356 604</b>	<b>69 525 714</b>	<b>352 020 407</b>	<b>131 922 461</b>	<b>166 142 485</b>

#### 4.6 Информация по фондовому риску

У Банка отсутствует фондовый риск ввиду отсутствия вложений в долевыми инструментами сторонних эмитентов. Долевые инструменты принимаются в качестве залога по операциям обратного РЕПО в рамках установленных ограничений по принимаемому обеспечению, а также с применением дисконтов, учитывающих ликвидность и волатильность долевыми инструментами.

## 5. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

В 2013 года Банк провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 5 млрд. рублей. По состоянию на 1 октября 2019 года портфель кредитов составляет 481,8 млн. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

- Сделка секьюритизации предполагала несколько выпусков облигаций с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств. 10 сентября 2019 года произошло полное досрочное погашение облигаций малого транша (досрочное погашение облигаций, которые не являются облигациями младшего транша, произошло в декабре 2018 года) на общую сумму 686,0 млн руб.
- Банк выдал целевой кредит в пользу Ипотечного агента для исполнения им своих обязательств по досрочному погашению облигаций малого транша, балансовая стоимость которого по состоянию на 1 октября 2019 года равна 492,1 млн руб., размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 496,4 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Одновременно, Банк заключает с Ипотечным агентом несколько договоров купли-продажи закладных, являющихся предметом секьюритизации. В дату заключения каждого договора купли-продажи закладных сумма денежных средств, направляемых на частичное погашение кредита, равна остатку основной суммы долга по передаваемым Закладным.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк выкупил 387 закладных на общую сумму 307,1 млн руб.

В 2017 году Банк совместно с АИЖК провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 7,4 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ООО ИА Фабрика ИЦБ, дочерняя компания АИЖК. 21.03.2018 наименование ООО ИА Фабрика ИЦБ изменено на ООО ДОМ.РФ Ипотечный агент.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением при первоначальном размещении. Облигации выпущены одним траншем. Дата погашения облигаций – апрель 2042 года. Облигации обеспечены денежными потоками от портфеля ипотечных кредитов, а также гарантией со стороны АИЖК по выкупу дефолтных закладных. По состоянию на 1 октября 2019 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 3.2 млрд. рублей. Облигации классифицированы в портфель бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Выпуску облигаций рейтинг не присваивался. Инструменты отнесены к второй категории качества, резерв под обесценение оценен в размере 1%. Банк может принять решение продать облигаций внешним инвесторам в любой момент. Размер кредитного риска равен 596,4 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

## 6. Информация по условным обязательствам

Ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 октября 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма остатка	Сумма резерва
<b>Инструмент</b>		
Гарантии	160 345 856	1 420 934
Аккредитивы	20 580 557	248 830
Неиспользованные кредитные линии	485 088 474	6 185 131
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий и аккредитивов	24 777 063	-
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>690 791 950</b>	<b>7 854 895</b>

## 7. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### 7.1 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 октября 2019

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	572 306	-	-	572 306
Облигации федерального займа (ОФЗ)	21 478 260	-	-	21 478 260
Облигации иностранных компаний	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний	140 302	-	-	140 302
Облигации российских организаций	2 804 717	-	-	2 804 717
Еврооблигации российских организаций	3 507 417	-	-	3 507 417
Облигации российских кредитных организаций	468 319	-	-	468 319
Еврооблигации российских кредитных организаций	720 770	-	-	720 770
Корпоративные акции	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	156 860	-	-	156 860
Облигации российских организаций	-	-	3 168 150	3 168 150
Облигации Центрального банка РФ				
Корпоративные акции	-	-	18	18
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости</b>				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	7 284 956	-	7 284 956
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	6 591 089	-	6 591 089
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>29 848 951</b>	<b>13 876 045</b>	<b>3 168 168</b>	<b>46 893 164</b>

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2019

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	6 873 506	-	-	6 873 506
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 527 831	-	-	12 527 831
Облигации иностранных компаний	433 382	-	-	433 382
Еврооблигации иностранных компаний	51 083	-	-	51 083
Облигации российских организаций	1 730 829	-	-	1 730 829
Еврооблигации российских организаций	4 982 739	-	-	4 982 739
Облигации российских кредитных организаций	302 099	-	-	302 099
Еврооблигации российских кредитных организаций	377 001	-	-	377 001
Корпоративные акции	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 099	-	-	147 099
Облигации российских организаций	-	-	5 232 485	5 232 485
Облигации Центрального банка РФ	105 508 200	-	-	105 508 200
Корпоративные акции	-	-	18	18
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости</b>				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	10 356 313	-	10 356 313
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	5 659 000	-	5 659 000
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>68 090 716</b>	<b>16 015 313</b>	<b>4 123 523</b>	<b>88 229 552</b>

## 7.2 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	10 059 948	10 059 948
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	5 707 206	5 707 206
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	-	5 759 242	5 759 242
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	<b>21 526 396</b>	<b>21 526 396</b>

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	13 815 033	13 815 033
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	1 918 763	1 918 763
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	5 065 210	-	5 065 210
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5 065 210</b>	<b>15 733 796</b>	<b>20 799 006</b>

### 7.3 Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнан- ная прибыль / (убыток)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	85 070 671	85 070 671	-
Межбанковские кредиты	122 512 533	122 538 058	25 525
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	390 395 183	391 543 825	1 148 642
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	286 572 598	295 955 086	9 382 488
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	69 265 596	69 327 806	62 210
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	25 126 085	25 972 589	846 504
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	110 342 196	111 155 119	812 923
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>			<b>12 278 292</b>

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнан- ная прибыль / (убыток)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	71 671 695	71 671 695	-
Межбанковские кредиты	165 181 380	165 269 402	88 022
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	357 742 039	355 822 571	(1 919 468)
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	269 587 251	262 952 186	(6 635 052)
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	53 921 202	53 631 887	(289 315)
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	21 688 034	21 906 705	218 671
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 648 985	22 423 040	(225 945)
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>			<b>(8 763 087)</b>

#### 7.4 Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
<b>Финансовые обязательства</b>			
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>			
Полученные кредиты и депозиты	548 739	559 246	(10 507)
<i>Средства кредитных организаций</i>			
Полученные межбанковские кредиты	47 666 779	48 579 454	(912 675)
Субординированные кредиты от Материнского банка	34 158 848	36 511 061	(2 352 213)
Корреспондентские счета	14 793 954	15 077 213	(283 259)
Покрытие по гарантиям и дериватам	3 193 264	3 254 405	(61 141)
Привлеченное фондирование от Материнского банка	969 735	988 302	(18 567)
<i>Средства клиентов</i>			
Юридические лица	376 315 938	374 841 284	1 474 654
Физические лица	464 330 740	464 053 622	277 118
Индивидуальные предприниматели	18 178 273	18 107 039	71 234
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>			<b>(1 815 356)</b>

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
<b>Финансовые обязательства</b>			
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>			
Полученные кредиты и депозиты	8 994 892	8 759 820	235 072
<i>Средства кредитных организаций</i>			
Полученные межбанковские кредиты	17 193 705	16 744 367	449 338
Субординированные кредиты от Материнского банка	36 363 969	38 144 046	(1 780 077)
Покрытие по гарантиям и дериватам	1 311 288	1 277 019	34 269
Корреспондентские счета	6 056 313	5 898 038	158 275
Привлеченное фондирование от Материнского банка	1 462 372	1 533 958	(71 586)
<i>Средства клиентов</i>			
Юридические лица	378 660 707	380 717 960	(2 057 253)
Физические лица	463 497 542	462 410 632	1 086 910
Индивидуальные предприниматели	15 713 845	15 713 858	(13)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	42 296	42 296	-
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>			<b>(1 945 065)</b>

## **8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Руководство выделяет сегменты по трем основным бизнес-сегментам. Все существенные сегменты действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях деятельности.

### **8.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

Банк оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

### **8.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

### **8.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования между сегментами (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Банком, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

#### 8.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

(в тысячах российских рублей)

На 1 октября 2019 года    На 1 января 2019 года

Корпоративные услуги	478 097 094	414 189 434
Розничные операции	318 235 901	283 065 229
Собственные операции банка	372 578 246	428 770 424

<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>1 168 911 241</b>	<b>1 126 025 087</b>
--------------------------------------	----------------------	----------------------

Корпоративные услуги	297 612 820	304 615 384
Розничные операции	533 898 004	534 184 168
Собственные операции банка	169 909 875	141 457 401

<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>1 001 420 699</b>	<b>980 256 953</b>
---	----------------------	--------------------

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

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за девять месяцев, закончившиеся 1 октября 2019 года.

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Процентные доходы	24 699 913	31 142 388	37 961 070	93 803 371
Процентные расходы	(6 527 662)	(6 383 059)	(38 800 685)	(51 711 406)
Трансфертное ценообразование	(8 711 875)	(573 206)	9 285 081	-
Чистые комиссионные доходы	5 733 879	13 658 950	1 281 266	20 674 095
Резерв под обесценение кредитного портфеля	70 111	(2 662 997)	(26 705)	(2 619 591)
Результат торговых операций	(141 424)	5 773	2 282 446	2 146 795
Общехозяйственные и административные расходы	(5 005 030)	(18 778 062)	(975 440)	(24 758 532)
Прочий операционный доход/убыток	3 828	(111 488)	(297 464)	(405 124)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>10 121 740</b>	<b>16 298 299</b>	<b>10 709 569</b>	<b>37 129 608</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(8 580 895)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>10 121 740</b>	<b>16 298 299</b>	<b>10 709 569</b>	<b>28 548 713</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за девять месяцев, закончившиеся 1 октября 2018 года.

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

**Основные клиенты.** У Банка нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы консолидированных доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

#### Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года.

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

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

Нижне представлены географические хабы Банка за девять месяцев, закончившиеся 1 октября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Процентные доходы	37 837 936	27 372 449	2 923 362	8 247 493	4 496 353	3 752 318	3 573 696	5 599 764	93 803 371
Процентные расходы	(37 794 553)	(9 284 021)	(301 171)	(1 832 935)	(452 940)	(421 325)	(777 112)	(847 349)	(51 711 406)
Трансфертное ценообразование	7 673 802	1 236 410	(1 071 348)	(1 128 479)	(1 925 021)	(1 549 808)	(961 635)	(2 273 921)	-
Чистые комиссионные доходы	404 235	11 747 533	966 217	3 425 974	1 012 934	1 061 141	836 320	1 219 741	20 674 095
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(29 364)	(639 290)	(202 447)	(454 824)	(359 542)	(365 372)	(268 511)	(300 241)	(2 619 591)
Результат торговых операций	2 249 673	(80 381)	21 514	(28 882)	(4 910)	2 882	(18 265)	5 164	2 146 795
Общехозяйственные и административные расходы	(527 176)	(11 937 367)	(1 393 227)	(3 897 895)	(1 835 575)	(1 558 856)	(1 506 260)	(2 102 176)	(24 758 532)
Прочий операционный доход/убыток	(405 124)	-	-	-	-	-	-	-	(405 124)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>9 409 429</b>	<b>18 415 333</b>	<b>942 900</b>	<b>4 330 452</b>	<b>931 299</b>	<b>920 980</b>	<b>878 233</b>	<b>1 300 982</b>	<b>37 129 608</b>
Налог на прибыль	(8 580 895)	-	-	-	-	-	-	-	(8 580 895)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>828 534</b>	<b>18 415 333</b>	<b>942 900</b>	<b>4 330 452</b>	<b>931 299</b>	<b>920 980</b>	<b>878 233</b>	<b>1 300 982</b>	<b>28 548 713</b>

Нижне представлены географические хабы Банка за девять месяцев, закончившиеся 1 октября 2018 года:

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

## 8.5 Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	28 548 713	27 319 666
(а) Разница в учете финансовых инструментов	(500 599)	(322 782)
(б) Разница в учете основных средств	(764 544)	(371 798)
(в) Разница в сумме резервов	3 692 268	(12 773 687)
(г) Разница в периметре консолидации	(836 153)	(887 232)
(д) Разница в учете начислений	1 002 920	879 541
(е) Разница в учете комиссий	255 346	178 860
(ж) Разница в отражении налогов	(1 561 687)	1 854 776
(з) Переход на новые правила бухгалтерского учета РСБУ	541 100	-
(и) Прочее	(13 876)	(14 055)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>30 363 488</b>	<b>15 863 289</b>

Поскольку информация об отчетных сегментах предоставлена в соответствии с учетной политикой по МСФО, суммарный результат сегментов отличается от прибыли после налогообложения по РСБУ.

## 9. Операции со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 13,99%)	65 842 926	19 871 560	19 332 393	403 536
Нostro счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	728 804	-	28 650	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 7,50%)	1 701 158	4 660 170	261 559	284 135
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,56% - 11,15%)	33 717 959	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	9 310 390	983 566	8 512 287	17 866
Выданные гарантии и поручительства	939 307	11 321	1 240 103	-
Полученные гарантии и поручительства	1 148 990	-	180 524	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 13,34%)	1 614 962	13 982 791	-	435 351
Нostro счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	6 126 886	-	12 774	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (контрактная процентная ставка: 7,85% - 13,73%)	-	865 942	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 7,42%)	2 578 166	2 796 925	2 448 147	229 006
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 8,49% - 11,41%)	36 363 969	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	9 436 765	4 025 610	1 620 000	14 486
Выданные гарантии и поручительства	2 258 269	181 567	1 266 831	-
Полученные гарантии и поручительства	1 952 427	2 451 883	192 162	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 949	-	28 551	-

По состоянию на 1 октября 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года:

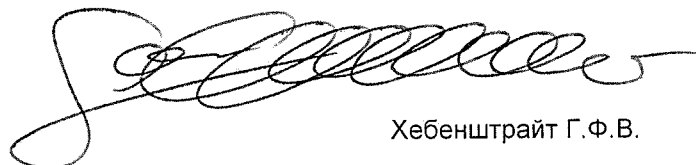
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Поставочные сделки</b>					
Форвард с ценными бумагами	819 104	819 024	80	-	9 844
Опцион с базисным активом иностранная валюта	4 504 547	4 410 690	37 275	1 558	9 937
Своп с базисным активом иностранная валюта	162 079 176	162 608 841	1 492 067	2 081 995	665 818
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	63 400 575	65 981 720	1 646 398	3 775 116	637 928
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	23 842 463	23 217 290	3 829 856	3 393 927	887 411

#### 10. Расходы на ключевой управленческий персонал

Ниже представлена информация о расходах на ключевой управленческий персонал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года
Зарплата	276 424	259 482
Премии и прочие компенсационные выплаты	97 767	225 561
Социальный налог	48 605	51 371
Выплаты членам наблюдательного комитета	82 500	88 660
<b>Итого</b>	<b>505 296</b>	<b>625 074</b>

Руководитель Финансовой Дирекции,  
Член Правления

  
Хебенштрайт Г.Ф.В.

Главный бухгалтер





Широкова Н. Ю.