

**АО «Райффайзенбанк»**

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

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

**30 сентября 2020 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ .....	3
<b>КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении .....	5
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	6
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале .....	7
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств .....	8
<b>ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ</b>	
1 Введение .....	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	10
3 Основные положения учетной политики .....	10
4 Новые учетные положения .....	11
5 Денежные средства и их эквиваленты .....	11
6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО .....	12
7 Средства в других банках .....	13
8 Кредиты и авансы клиентам .....	15
9 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения .....	29
10 Аренда .....	32
11 Производные инструменты и прочие финансовые активы .....	33
12 Средства других банков .....	34
13 Средства клиентов .....	35
14 Срочные заемные средства от материнского банка .....	36
15 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства .....	37
16 Процентные доходы и расходы .....	38
17 Комиссионные доходы и расходы .....	39
18 Нереализованные расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами .....	40
19 Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами .....	40
20 Административные и прочие операционные расходы .....	41
21 Сегментный анализ .....	41
22 Управление финансовыми рисками .....	54
23 Управление капиталом .....	63
24 Условные и договорные обязательства .....	66
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	74
26 Операции со связанными сторонами .....	82

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

Акционерам и Наблюдательному Совету  
АО «Райффайзенбанк»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 г., а также соответствующих консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся по указанную дату, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

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

### **Вывод**

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



М. Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

13 ноября 2020 г.

### **Сведения об организации**

Наименование: АО «Райффайзенбанк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326449.  
Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, ул. Троицкая, д. 17/1.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**АО «Райффайзенбанк»**

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	289 869	256 623
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		11 122	9 886
Торговые ценные бумаги	6	31 184	18 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6	-	1 981
Средства в других банках	7	5 144	3 986
Кредиты и авансы клиентам	8	826 622	786 853
Инвестиционные ценные бумаги	9	194 597	144 643
Инвестиции в ассоциированные организации		1 150	972
Основные средства и нематериальные активы		13 009	13 504
Активы в форме права пользования	10	3 621	3 675
Производные инструменты и прочие финансовые активы	11	39 358	22 031
Активы, предназначенные для продажи		233	364
Текущий актив по налогу на прибыль		2 646	1 113
Отложенный актив по налогу на прибыль		-	4 317
Прочие активы		3 362	5 206
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 421 917</b>	<b>1 273 587</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	12	33 256	61 631
Средства клиентов	13	1 102 603	955 082
Срочные заемные средства от материнского банка	14	41 998	32 701
Обязательства по аренде	10	3 733	3 612
Выпущенные долговые ценные бумаги		248	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	15	45 272	35 125
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		932	368
Прочие обязательства		8 098	8 397
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1 236 140</b>	<b>1 096 916</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		36 711	36 711
Эмиссионный доход		621	621
Добавочный оплаченный капитал		1 520	1 520
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		146 925	137 819
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>185 777</b>	<b>176 671</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 421 917</b>	<b>1 273 587</b>

Утверждено к выпуску и подписано 13 ноября 2020 года.

Сергей Монин  
Председатель Правления



Герт Хебенштрайт  
Финансовый директор

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	62 526	19 665	65 560	22 442
Прочие процентные доходы	16	23 221	7 189	28 435	9 529
Процентные расходы	16	(39 828)	(11 465)	(52 026)	(17 153)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>45 919</b>	<b>15 389</b>	<b>41 969</b>	<b>14 818</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов	8	(8 193)	(2 479)	(2 390)	(1 297)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>37 726</b>	<b>12 910</b>	<b>39 579</b>	<b>13 521</b>
Комиссионные доходы	17	21 995	8 015	22 875	8 467
Комиссионные расходы	17	(6 876)	(2 427)	(8 156)	(2 650)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		225	920	(705)	255
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(231)	(117)	260	96
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 426	1 780	2 611	220
Нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	18	15 405	3 859	(12 436)	(313)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	19	(971)	(387)	1 820	1 058
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 389)	(3 427)	16 265	1 055
Неэффективность учета хеджирования и амортизация корректировки учета хеджирования		(112)	(96)	-	-
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от прекращения признания / изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	(588)	(281)	221	(22)
Восстановление / (создание) резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37		776	200	2	(10)
Создание резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	24	(475)	(635)	(97)	(12)
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1	1	10	1
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(57)	(35)	(130)	(17)
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		129	5	93	10
Прочий операционный доход		284	78	471	179
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		54	22	-	-
Доля в прибыли ассоциированных организаций		305	74	202	70
<b>Операционный доход</b>		<b>61 627</b>	<b>20 459</b>	<b>62 885</b>	<b>21 908</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(26 069)	(8 796)	(25 666)	(8 985)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>35 558</b>	<b>11 663</b>	<b>37 219</b>	<b>12 923</b>
Расходы по налогу на прибыль		(7 542)	(2 496)	(8 581)	(3 352)
<b>Прибыль за период</b>		<b>28 016</b>	<b>9 167</b>	<b>28 638</b>	<b>9 571</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Изменение резерва от применения специального порядка учета хеджирования денежных потоков и от долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе на переоценку		98	(108)	1	2
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(20)	21	-	-
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>78</b>	<b>(87)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15)	11	(3)	8
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		3	(2)	1	(1)
<b>Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>(12)</b>	<b>9</b>	<b>(2)</b>	<b>7</b>
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций		24	(55)	178	69
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога</b>		<b>90</b>	<b>(133)</b>	<b>177</b>	<b>78</b>
<b>Итого совокупный доход за период, за вычетом налога</b>		<b>28 106</b>	<b>9 034</b>	<b>28 815</b>	<b>9 649</b>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Доба- вочный опла- ченный капитал	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы	Итого
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>36 711</b>	<b>621</b>	<b>1 520</b>	<b>106 757</b>	<b>145 609</b>
Прибыль за период	–	–	–	37 632	<b>37 632</b>
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	272	<b>272</b>
<b>Итого совокупный доход за 2019 год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>37 904</b>	<b>37 904</b>
Дивиденды выплаченные	–	–	–	(6 842)	<b>(6 842)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>36 711</b>	<b>621</b>	<b>1 520</b>	<b>137 819</b>	<b>176 671</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>36 711</b>	<b>621</b>	<b>1 520</b>	<b>137 819</b>	<b>176 671</b>
Прибыль за период	–	–	–	28 016	<b>28 016</b>
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	90	<b>90</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>28 106</b>	<b>28 106</b>
Дивиденды выплаченные	–	–	–	(19 000)	<b>(19 000)</b>
<b>Остаток на 30 сентября 2020 г.</b>	<b>36 711</b>	<b>621</b>	<b>1 520</b>	<b>146 925</b>	<b>185 777</b>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		77 482	84 899
Проценты выплаченные		(40 336)	(47 431)
Комиссии полученные		22 273	21 694
Комиссии выплаченные		(6 909)	(8 133)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(63)	(96)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(971)	1 820
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 426	2 612
Денежные поступления от продажи кредитов	8	590	216
Прочие операционные доходы полученные		552	565
Расходы на содержание персонала выплаченные		(13 344)	(12 698)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(8 254)	(7 538)
Уплаченный налог на прибыль		(4 211)	(13 763)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>30 235</b>	<b>22 147</b>
Чистое (увеличение) обязательных резервов денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1 439)	(1 946)
Чистое (увеличение) торговых ценных бумаг		(10 291)	(4 821)
Чистое (увеличение) средств в других банках		(773)	(260)
Чистое уменьшение/(увеличение) кредитов и авансов клиентам		1 131	(112 735)
Чистое уменьшение производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		2 316	1 229
Чистое уменьшение прочих активов		1 304	1 299
Чистое (уменьшение)/увеличение средств других банков		(30 313)	35 162
Чистое увеличение средств клиентов		43 908	21 505
Чистое увеличение/(уменьшение) производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		6 397	(1 438)
Чистое (уменьшение) прочих обязательств		(2 002)	(1 710)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>40 473</b>	<b>(41 568)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 034)	(1 869)
Поступления от реализации основных средств		14	7
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(499 103)	(325 361)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг		455 956	348 171
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам		7 845	6 910
Дивиденды полученные		152	109
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		185	-
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(36 985)</b>	<b>27 967</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от материнского банка		(2 229)	(2 803)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		247	(38)
Дивиденды выплаченные		(19 000)	(6 842)
<b>Чистое (расходование) денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(20 982)</b>	<b>(9 683)</b>
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		743	1 984
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и эквиваленты		49 997	(9 876)
Изменение резерва по денежным средствам и их эквивалентам		-	1
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>33 246</b>	<b>(31 175)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		256 623	225 926
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>289 869</b>	<b>194 751</b>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

## **1 Введение**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. 100% уставного капитала Банка (36 565 обыкновенных бездокументарных акций) принадлежит Raiffeisen Bank International AG. По состоянию на 31 декабря 2019 года 100% уставного капитала Банка (36 565 обыкновенных бездокументарных акций) принадлежит Raiffeisen Bank International AG.

### **Основная деятельность**

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также осуществляет инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 129 отделений (31 декабря 2019 года: 5 филиалов и 141 отделение).

По состоянию на 30 сентября 2020 года численность персонала Группы составила 8 889 человек (эквивалент полной занятости) (31 декабря 2019 года: 8 788 человек).

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

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

### **Валюта представления отчетности**

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

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

### **Российская Федерация**

Экономическая обстановка существенно изменилась с конца первого квартала 2020 года. Основные изменения включают:

- ▶ ухудшение состояния и высокая волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, включая падение цен на нефть и значительное обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- ▶ ухудшение деловой активности во многих секторах экономики вследствие ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19 как в России, так и за рубежом. Тем не менее, с середины мая 2020 года основная экономическая деятельность начала восстанавливаться после вынужденной остановки в апреле. Однако в настоящее время оживление внешнего и внутреннего спроса замедляется второй волной COVID-19, при этом правительства стран во всем мире не спешат вводить ограничительные меры, аналогичные тем, что были введены во время первой волны, учитывая серьезные последствия для экономики.
- ▶ разработка и реализация правительством и Центральным банком Российской Федерации мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19 (многие льготы и послабления со стороны государственных органов были перенесены на 2021 год).

Руководство считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии и их исходы подтверждают, что Группа будет способна сохранять непрерывность деятельности.

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

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% (с 16 декабря 2019 года) до 5,5% (с 27 апреля 2020 года), до 4,5% (с 22 июня 2020 года) и до 4,25% (с 27 июля 2020 года).

## **3 Основные положения учетной политики**

### **Основа подготовки отчетности**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Пересчет иностранной валюты**

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

На 30 сентября 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 79,6845 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61,9057 рублей за 1 доллар США) и 93,0237 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: 69,3406 рублей за 1 евро).

### **3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Пересчет иностранной валюты (продолжение)**

Учетная политика, использованная при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения Группой с 1 января 2020 года новых стандартов. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится ниже. Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

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

### **4 Новые учетные положения**

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **5 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Денежные средства в кассе	76 692	31 074
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	83 066	29 961
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских кредитных организациях		
- Российской Федерации	8 300	16 580
- других стран	79 750	49 427
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 368	55 289
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	40 693	74 292
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>289 869</b>	<b>256 623</b>

Для целей оценки ОКУ все остатки денежных средств и их эквивалентов относятся к категории «12 месячные ожидаемые кредитные убытки».

Сумма ОКУ по указанным остаткам является незначительной, поэтому Банк не создавал резерв под кредитные убытки в отношении денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 сентября 2020 года эквиваленты денежных средств в сумме 40 693 млн руб. (31 декабря 2019 года: 74 292 млн руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, со справедливой стоимостью 42 851 млн руб. (31 декабря 2019 года: 80 151 млн руб.). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

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

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

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

**6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	20 946	11 796
Корпоративные еврооблигации	4 864	2 479
Корпоративные облигации	4 363	3 958
Еврооблигации Российской Федерации	1 011	200
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>31 184</b>	<b>18 433</b>
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	1 981
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>31 184</b>	<b>20 414</b>

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в портфеле Банка отсутствовали просроченные или обесцененные торговые ценные бумаги и остатки торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

**АО «Райффайзенбанк»**  
**Избранные пояснительные примечания к консолидированной сокращенной**  
**промежуточной финансовой информации**

**7 Средства в других банках**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	4 982	2 069
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	183	1 942
За вычетом: резервов под ОКУ	(21)	(25)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>5 144</b>	<b>3 986</b>

Один из депозитов на сумму 21 млн руб. (2019 год: 19 млн руб.) относится к категории «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» и является полностью обесцененным. Остатки по всем прочим депозитам относятся к категории «12-месячные ожидаемые кредитные убытки».

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 г.</b>	<b>6</b>	<b>–</b>	<b>19</b>	<b>25</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(6)	–	–	(6)
Курсовые разницы	–	–	2	2
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>21</b>	<b>21</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 1 июля 2020 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	1	1
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>21</b>	<b>21</b>

## 7 Средства в других банках (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.</b>	–	–	20	20
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	(1)	(1)
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	–	–	19	19

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 г.</b>	–	–	19	19
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	–	–	19	19

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

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

## 8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 г.
Кредиты корпоративным клиентам (крупные корпоративные кредиты)	432 408	387 050
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	315 554	310 710
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	485	–
Кредиты средним организациям (средний бизнес)	72 043	77 213
Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	27 801	27 362
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва</b>	<b>847 806</b>	<b>802 335</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(21 184)	(15 482)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>826 622</b>	<b>786 853</b>

На 30 сентября 2020 года кредиты и авансы клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в следующем соотношении: кредиты корпоративным клиентам в размере 14 459 млн руб. (31 декабря 2019 года: 11 620 млн руб.), кредиты средним организациям в размере 6 369 млн руб. (31 декабря 2019 года: 6 840 млн руб.) и кредиты микро- и малому бизнесу в размере 853 млн руб. (31 декабря 2019 года: 527 млн руб.).

Чтобы обезопасить себя от изменений справедливой стоимости финансовых активов в результате изменения процентных ставок (MosPrime на три месяца), 1 января 2020 года Группа начала портфельное хеджирование справедливой стоимости, к которому применяется специальный порядок учета хеджирования. Группа определила процентные свопы в качестве инструментов хеджирования, а также ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в качестве объектов хеджирования (портфель хеджирования на сумму 37 579 млн руб.). По состоянию на 31 июля 2020 года отношения хеджирования были прекращены в связи с изменением стратегии хеджирования. Сумма накопленных в рамках отношений хеджирования корректировок справедливой стоимости, отраженная в составе кредитов и авансов клиентам, составила 844 млн руб. По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма амортизации, отраженная по строке «Неэффективность учета хеджирования и амортизация корректировки учета хеджирования», составила минус 39 млн руб.

1 августа 2020 года Группа начала портфельное хеджирование справедливой стоимости с целью обезопасить себя от изменений справедливой стоимости финансовых активов в результате изменения процентных ставок (MosPrime на три месяца). Группа определила процентные свопы в качестве инструментов хеджирования, а также ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в качестве объектов хеджирования. По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма корректировки справедливой стоимости, относящейся к хеджируемому риску и отражаемой в составе хеджируемых кредитов клиентам (величина портфеля составила 65 005 млн руб.), являлась отрицательной и составила 358 млн руб. Убыток от неэффективной части хеджирования в размере 11 млн руб. отражен в строке «Неэффективность учета хеджирования и амортизация корректировки учета хеджирования». Информация о хеджирующих производных финансовых инструментах представлена в Примечаниях 11 и 15.

Чтобы обезопасить себя от изменений денежных потоков по финансовым активам в результате изменения процентных ставок (ключевая ставка ЦБ РФ), 1 мая 2020 года Группа начала портфельное хеджирование денежных потоков, к которому применяется специальный порядок учета хеджирования. Группа определила процентные свопы в качестве инструментов хеджирования, а также корпоративные кредиты с плавающей ставкой в качестве объектов хеджирования. По состоянию на 30 сентября 2020 года величина хеджируемого портфеля составила 24 100 млн руб. По состоянию на 30 сентября 2020 года прибыль от эффективной части хеджирования в размере 85 млн руб. отражена в составе прочего совокупного дохода. Прибыль от неэффективной части хеджирования в размере 20 млн руб. отражена в строке «Неэффективность учета хеджирования и амортизация корректировки учета хеджирования». Информация о хеджирующих производных финансовых инструментах представлена в Примечании 11.

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 г.</b>	<b>1 700</b>	<b>3 672</b>	<b>9 252</b>	<b>858</b>	<b>15 482</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	961	(890)	(71)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(377)	462	(85)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(43)	(354)	397	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	1 031	–	<b>1 031</b>
Новые созданные или приобретенные активы	733	401	–	–	<b>1 134</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(1 242)	1 094	5 467	782	<b>6 101</b>
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(535)	–	<b>(535)</b>
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	1	(24)	(28)	(1)	<b>(52)</b>
Изменение моделей, использованных при расчете ОКУ	5	6	(149)	–	<b>(138)</b>
Изменение допущений, использованных при расчете ОКУ	–	908	–	–	<b>908</b>
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(3 218)	–	<b>(3 218)</b>
Списание	–	–	(295)	–	<b>(295)</b>
Курсовые разницы и прочие корректировки	27	282	126	331	<b>766</b>
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>1 765</b>	<b>5 557</b>	<b>11 892</b>	<b>1 970</b>	<b>21 184</b>

**АО «Райффайзенбанк»**  
**Избранные пояснительные примечания к консолидированной сокращенной**  
**промежуточной финансовой информации**

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы</b>	<b>Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 1 июля 2020 г.</b>	<b>1 371</b>	<b>5 595</b>	<b>12 625</b>	<b>1 678</b>	<b>21 269</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	197	(174)	(23)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	161	(171)	10	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(18)	(45)	63	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	437	–	<b>437</b>
Новые созданные или приобретенные активы	351	149	–	–	<b>500</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(316)	346	2 321	58	<b>1 717</b>
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(222)	–	<b>(222)</b>
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	2	(6)	(10)	–	<b>(14)</b>
Изменение моделей, использованных при расчете ОКУ	5	6	(149)	–	<b>(138)</b>
Изменение допущений, использованных при расчете ОКУ	–	374	–	–	<b>374</b>
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(3 111)	–	<b>(3 111)</b>
Списание	–	–	(120)	–	<b>(120)</b>
Курсовые разницы и прочие корректировки	12	175	71	234	<b>492</b>
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>1 765</b>	<b>5 557</b>	<b>11 892</b>	<b>1 970</b>	<b>21 184</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 396</b>	<b>3 405</b>	<b>10 708</b>	<b>515</b>	<b>16 024</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	926	(915)	(11)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(112)	132	(20)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(14)	(134)	148	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	697	–	<b>697</b>
Чистая переоценка резервов под убытки	(557)	1 107	2 653	(417)	<b>2 786</b>
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(326)	–	<b>(326)</b>
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(4)	(2)	–	–	<b>(6)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	–	–	7	–	<b>7</b>
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(4 148)	–	<b>(4 148)</b>
Списание	–	–	(274)	–	<b>(274)</b>
Курсовые разницы и прочие корректировки	(8)	(105)	(134)	(35)	<b>(282)</b>
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	<b>1 627</b>	<b>3 488</b>	<b>9 300</b>	<b>63</b>	<b>14 478</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 г.</b>	<b>1 557</b>	<b>3 421</b>	<b>10 580</b>	<b>76</b>	<b>15 634</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	95	(91)	(4)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	1	(2)	1	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(5)	(1)	6	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	197	–	<b>197</b>
Чистая переоценка резервов под убытки	(22)	158	1 313	(10)	<b>1 439</b>
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(101)	–	<b>(101)</b>
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	–	(3)	7	–	<b>4</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	–	–	–	–	–
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(2 598)	–	<b>(2 598)</b>
Списание	–	–	(118)	–	<b>(118)</b>
Курсовые разницы и прочие корректировки	1	6	17	(3)	<b>21</b>
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	<b>1 627</b>	<b>3 488</b>	<b>9 300</b>	<b>63</b>	<b>14 478</b>

Резерв под обесценение кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, отличается от представленного в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период в связи с получением суммы в размере 194 млн руб., ранее списанной как безнадежная задолженность, и изменением ожиданий в отношении возможности возмещения приобретенных или созданных обесцененных активов (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 401 млн руб.). Данная сумма была отражена непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период.

В связи с предложенной реструктуризацией кредитов в рамках государственных программ поддержки Группа признала убыток в результате модификации в размере 79 млн руб. за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года.

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 3 883 млн руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 3 009 млн руб.) и получил в обмен на них денежные средства в сумме 590 млн руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 216 млн руб.) и другие активы балансовой стоимостью 36 млн руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 280 млн руб.). На дату продажи в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в отношении указанных кредитов был создан резерв под обесценение на общую сумму 3 176 млн руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 2 797 млн руб.). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, отраженный в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетов расходов от прекращения признания/изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил (81) млн руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 285 млн руб.).

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	315 554	37,22%	310 710	38,73%
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	485	–	–	–
Производство	203 157	23,96%	185 210	23,08%
Торговля	107 585	12,69%	111 246	13,87%
Горнодобывающая промышленность	75 067	8,85%	51 269	6,39%
Транспорт, складское хранение и связь	54 067	6,38%	45 511	5,67%
Деятельность, связанная с недвижимостью и ее арендой	49 606	5,85%	41 739	5,20%
Электро-, газо- и водоснабжение	16 458	1,94%	16 062	2,00%
Сельское хозяйство, охотничье и лесное хозяйство	9 435	1,11%	15 037	1,87%
Профессиональная и научно-техническая деятельность	4 212	0,50%	4 449	0,55%
Гостиничный бизнес и рестораны	3 602	0,42%	3 674	0,46%
Здравоохранение и социальные услуги	2 634	0,31%	4 389	0,55%
Финансовые услуги	2 397	0,28%	7 316	0,91%
Прочее	4 032	0,48%	5 723	0,71%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>847 806</b>	<b>100,00%</b>	<b>802 335</b>	<b>100,00%</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого
<b>Крупные предприятия</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Минимальный риск	12	–	–	–	12
Отличная кредитоспособность	7 519	1 776	–	–	9 295
Очень высокая кредитоспособность	84 516	31 206	–	–	115 722
Высокая кредитоспособность	105 081	76 713	–	–	181 794
Устойчивая кредитоспособность	34 338	28 108	–	–	62 446
Средняя кредитоспособность	24 096	16 634	–	–	40 730
Посредственная кредитоспособность	3 346	4 950	–	–	8 296
Низкая кредитоспособность	624	980	–	–	1 604
Очень низкая кредитоспособность	–	–	–	–	–
Без рейтинга	–	–	–	–	–
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты</b>	<b>259 532</b>	<b>160 367</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>419 899</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 059	101	–	–	1 160
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты</b>	<b>1 059</b>	<b>101</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 160</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>					
- непросроченные	–	–	3 600	2 819	6 419
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	–	2 840	2 840
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	–	469	469
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	789	832	1 621
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4 389</b>	<b>6 960</b>	<b>11 349</b>
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов крупным предприятиям</b>	<b>260 591</b>	<b>160 468</b>	<b>4 389</b>	<b>6 960</b>	<b>432 408</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(323)	(2 085)	(1 080)	(1 823)	(5 311)
<b>Балансовая стоимость кредитов крупным предприятиям</b>	<b>260 268</b>	<b>158 383</b>	<b>3 309</b>	<b>5 137</b>	<b>427 097</b>

**АО «Райффайзенбанк»**  
**Избранные пояснительные примечания к консолидированной сокращенной**  
**промежуточной финансовой информации**

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого
<b>Кредиты среднему бизнесу и ММБ</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Минимальный риск	29	1	–	–	30
Отличная кредитоспособность	8	1	–	–	9
Очень высокая кредитоспособность	421	34	–	–	455
Высокая кредитоспособность	3 388	670	–	–	4 058
Устойчивая кредитоспособность	20 386	5 213	–	–	25 599
Средняя кредитоспособность	22 531	21 520	–	–	44 051
Посредственная кредитоспособность	7 296	10 317	–	–	17 613
Низкая кредитоспособность	720	2 589	–	–	3 309
Очень низкая кредитоспособность	9	1 248	–	–	1 257
Без рейтинга	434	70	–	–	504
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты</b>	<b>55 222</b>	<b>41 663</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>96 885</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	139	298	–	–	437
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	54	–	–	54
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	46	–	–	46
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты</b>	<b>139</b>	<b>398</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>537</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>					
- непросроченные	–	–	315	–	315
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	34	–	34
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	32	–	32
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	128	–	128
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	313	–	313
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	259	–	259
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	1 341	–	1 341
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 422</b>	<b>–</b>	<b>2 422</b>
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов среднему бизнесу и ММБ</b>	<b>55 361</b>	<b>42 061</b>	<b>2 422</b>	<b>–</b>	<b>99 844</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(510)	(632)	(1 512)	–	(2 654)
<b>Балансовая стоимость кредитов среднему бизнесу и ММБ</b>	<b>54 851</b>	<b>41 429</b>	<b>910</b>	<b>–</b>	<b>97 190</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого
<b>Крупные предприятия</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Минимальный риск	12 040	14	–	–	12 054
Отличная кредитоспособность	51 459	15 783	–	–	67 242
Очень высокая кредитоспособность	58 523	17 084	–	–	75 607
Высокая кредитоспособность	73 824	21 141	–	–	94 965
Устойчивая кредитоспособность	67 061	3 802	–	–	70 863
Средняя кредитоспособность	40 552	7 232	–	–	47 784
Посредственная кредитоспособность	8 060	625	–	–	8 685
Низкая кредитоспособность	864	1 043	–	–	1 907
Очень низкая кредитоспособность	–	26	–	–	26
Без рейтинга	–	–	–	–	–
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты</b>	<b>312 383</b>	<b>66 750</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>379 133</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	170	24	–	–	194
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	758	–	–	758
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты</b>	<b>170</b>	<b>782</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>952</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>					
- непросроченные	–	–	328	4 986	5 314
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	199	–	199
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	625	827	1 452
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 152</b>	<b>5 813</b>	<b>6 965</b>
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов крупным предприятиям</b>	<b>312 553</b>	<b>67 532</b>	<b>1 152</b>	<b>5 813</b>	<b>387 050</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(322)	(1 213)	(747)	(821)	(3 103)
<b>Балансовая стоимость кредитов крупным предприятиям</b>	<b>312 231</b>	<b>66 319</b>	<b>405</b>	<b>4 992</b>	<b>383 947</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты среднему бизнесу и ММБ</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Минимальный риск	426	–	–	–	426
Отличная кредитоспособность	159	–	–	–	159
Очень высокая кредитоспособность	183	–	–	–	183
Высокая кредитоспособность	640	–	–	–	640
Устойчивая кредитоспособность	17 560	92	–	–	17 652
Средняя кредитоспособность	54 513	1 489	–	–	56 002
Посредственная кредитоспособность	19 288	1 882	–	–	21 170
Низкая кредитоспособность	2 808	1 909	–	–	4 717
Очень низкая кредитоспособность	9	625	–	–	634
Без рейтинга	253	–	–	–	253
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты</b>	<b>95 839</b>	<b>5 997</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>101 836</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	80	152	–	–	232
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	23	–	–	23
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	11	–	–	11
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты</b>	<b>80</b>	<b>186</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>266</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>					
- непросроченные	–	–	242	–	242
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	46	–	46
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	50	–	50
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	46	–	46
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	390	–	390
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	483	–	483
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	1 216	–	1 216
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 473</b>	<b>–</b>	<b>2 473</b>
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов среднему бизнесу и ММБ</b>	<b>95 919</b>	<b>6 183</b>	<b>2 473</b>	<b>–</b>	<b>104 575</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(473)	(100)	(1 426)	–	(1 999)
<b>Балансовая стоимость кредитов среднему бизнесу и ММБ</b>	<b>95 446</b>	<b>6 083</b>	<b>1 047</b>	<b>–</b>	<b>102 576</b>

**АО «Райффайзенбанк»**  
**Избранные пояснительные примечания к консолидированной сокращенной**  
**промежуточной финансовой информации**

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Минимальный риск	84 250	1 677	–	–	85 927
Отличная кредитоспособность	38 082	1 572	–	–	39 654
Очень высокая кредитоспособность	11 836	1 277	–	–	13 113
Высокая кредитоспособность	3 306	564	–	–	3 870
Устойчивая кредитоспособность	1 155	612	–	–	1 767
Средняя кредитоспособность	211	658	–	–	869
Посредственная кредитоспособность	15	551	–	–	566
Низкая кредитоспособность	–	410	–	–	410
Очень низкая кредитоспособность	–	586	–	–	586
Без рейтинга	–	1	–	–	1
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты</b>	<b>138 855</b>	<b>7 908</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>146 763</b>
<b>Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>485</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	89	259	–	–	348
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	69	–	–	69
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	78	–	–	78
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты</b>	<b>89</b>	<b>406</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>495</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>					
- непросроченные	–	–	1 796	299	2 095
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	107	15	122
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	16	16	32
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	24	1	25
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	119	2	121
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	220	64	284
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	422	4	426
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 704</b>	<b>401</b>	<b>3 105</b>
<b>Валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов</b>	<b>138 944</b>	<b>8 314</b>	<b>2 704</b>	<b>401</b>	<b>150 848</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(130)	(336)	(1 081)	(139)	(1 686)
<b>Балансовая стоимость ипотечных кредитов</b>	<b>138 814</b>	<b>7 978</b>	<b>1 623</b>	<b>262</b>	<b>149 162</b>

**АО «Райффайзенбанк»**  
**Избранные пояснительные примечания к консолидированной сокращенной**  
**промежуточной финансовой информации**

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого
<b>Прочие розничные кредиты</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Минимальный риск	6 278	348	–	–	6 626
Отличная кредитоспособность	14 535	650	–	–	15 185
Очень высокая кредитоспособность	28 868	1 319	–	–	30 187
Высокая кредитоспособность	40 157	2 774	–	–	42 931
Устойчивая кредитоспособность	29 651	5 385	–	–	35 036
Средняя кредитоспособность	6 937	4 565	–	–	11 502
Посредственная кредитоспособность	1 115	2 925	–	–	4 040
Низкая кредитоспособность	276	1 890	–	–	2 166
Очень низкая кредитоспособность	92	2 517	–	–	2 609
Без рейтинга	0	306	–	–	306
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты</b>	<b>127 909</b>	<b>22 679</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>150 588</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	491	1 732	–	–	2 223
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	601	–	–	601
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	415	–	–	415
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты</b>	<b>491</b>	<b>2 748</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 239</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>					
- непросроченные	–	–	934	36	970
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	270	3	273
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	186	3	189
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	172	1	173
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	2 533	3	2 536
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	3 234	4	3 238
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	3 488	12	3 500
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 817</b>	<b>62</b>	<b>10 879</b>
<b>Валовая балансовая стоимость прочих розничных кредитов</b>	<b>128 400</b>	<b>25 427</b>	<b>10 817</b>	<b>62</b>	<b>164 706</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(802)	(2 504)	(8 219)	(8)	(11 533)
<b>Балансовая стоимость прочих розничных кредитов</b>	<b>127 598</b>	<b>22 923</b>	<b>2 598</b>	<b>54</b>	<b>153 173</b>

**АО «Райффайзенбанк»**  
**Избранные пояснительные примечания к консолидированной сокращенной**  
**промежуточной финансовой информации**

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого розничные кредиты
<b>Ипотечные кредиты</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Минимальный риск	76 678	1 118	–	–	77 796
Отличная кредитоспособность	36 326	1 371	–	–	37 697
Очень высокая кредитоспособность	12 953	998	–	–	13 951
Высокая кредитоспособность	4 708	488	–	–	5 196
Устойчивая кредитоспособность	1 368	791	–	–	2 159
Средняя кредитоспособность	288	571	–	–	859
Посредственная кредитоспособность	32	520	–	–	552
Низкая кредитоспособность	57	323	–	–	380
Очень низкая кредитоспособность	11	347	–	–	358
Без рейтинга	–	207	–	–	207
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты</b>	<b>132 421</b>	<b>6 734</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>139 155</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	22	209	–	–	231
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	73	–	–	73
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	19	–	–	19
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты</b>	<b>22</b>	<b>301</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>323</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>					
- непросроченные	–	–	611	436	1 047
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	88	20	108
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	36	–	36
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	18	9	27
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	155	3	158
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	105	20	125
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	459	9	468
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 472</b>	<b>497</b>	<b>1 969</b>
<b>Валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов</b>	<b>132 443</b>	<b>7 035</b>	<b>1 472</b>	<b>497</b>	<b>141 447</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(92)	(188)	(791)	(30)	(1 101)
<b>Балансовая стоимость ипотечных кредитов</b>	<b>132 351</b>	<b>6 847</b>	<b>681</b>	<b>467</b>	<b>140 346</b>

**АО «Райффайзенбанк»**  
**Избранные пояснительные примечания к консолидированной сокращенной**  
**промежуточной финансовой информации**

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Приобре- тенные или созданные обесце- ненные активы	Итого розничные кредиты
<b>Прочие розничные кредиты</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Минимальный риск	5 793	306	–	–	6 099
Отличная кредитоспособность	14 525	507	–	–	15 032
Очень высокая кредитоспособность	31 887	1 384	–	–	33 271
Высокая кредитоспособность	41 546	4 311	–	–	45 857
Устойчивая кредитоспособность	30 371	6 926	–	–	37 297
Средняя кредитоспособность	8 212	5 215	–	–	13 427
Посредственная кредитоспособность	1 284	2 889	–	–	4 173
Низкая кредитоспособность	89	1 497	–	–	1 586
Очень низкая кредитоспособность	–	1 429	–	–	1 429
Без рейтинга	–	1 041	–	–	1 041
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты</b>	<b>133 707</b>	<b>25 505</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>159 212</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	303	1 118	–	–	1 421
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	495	–	–	495
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	200	–	–	200
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты</b>	<b>303</b>	<b>1 813</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 116</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>					
- непросроченные	–	–	322	46	368
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	105	4	109
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	112	1	113
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	261	3	264
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	1 261	7	1 268
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	2 203	18	2 221
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	3 580	12	3 592
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>7 844</b>	<b>91</b>	<b>7 935</b>
<b>Валовая балансовая стоимость прочих розничных кредитов</b>	<b>134 010</b>	<b>27 318</b>	<b>7 844</b>	<b>91</b>	<b>169 263</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(814)	(2 170)	(6 288)	(7)	(9 279)
<b>Балансовая стоимость прочих розничных кредитов</b>	<b>133 196</b>	<b>25 148</b>	<b>1 556</b>	<b>84</b>	<b>159 984</b>

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в Примечании 25. Анализ кредитов и авансов клиентам по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

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

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующее:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Облигации ЦБ РФ	118 773	100 945
Корпоративные еврооблигации	25 093	19 702
Корпоративные облигации	10 733	6 612
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	–	2 901
Облигации федерального займа (ОФЗ)	291	240
За вычетом резерва под обесценение	(464)	(322)
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>154 426</b>	<b>130 078</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Облигации Казначейства США	23 902	–
Облигации федерального займа (ОФЗ)	162	158
Корпоративные облигации	–	2 966
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Корпоративные акции	116	131
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>24 180</b>	<b>3 255</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 991	11 310
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 991</b>	<b>11 310</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>194 597</b>	<b>144 643</b>

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

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (неаудированные данные)</b>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ по состоянию на 1 января 2020 г.</b>	<b>4</b>	<b>318</b>	<b>322</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	-	-	-
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(1)	1	-
Новые созданные или приобретенные активы	18	30	<b>48</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(6)	19	<b>13</b>
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списаний)	(4)	-	<b>(4)</b>
Курсовые разницы	-	85	<b>85</b>
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>11</b>	<b>453</b>	<b>464</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (неаудированные данные)</b>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ по состоянию на 1 июля 2020 г.</b>	<b>5</b>	<b>376</b>	<b>381</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	-	-	-
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	12	30	<b>42</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(3)	(1)	<b>(4)</b>
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списаний)	(3)	-	<b>(3)</b>
Курсовые разницы	-	48	<b>48</b>
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>11</b>	<b>453</b>	<b>464</b>

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

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

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.</b>	<b>3</b>	<b>178</b>	<b>181</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	1	(1)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(1)	1	–
Новые созданные или приобретенные активы	2	98	<b>100</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(3)	33	<b>30</b>
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списаний)	–	–	–
Курсовые разницы	–	(6)	<b>(6)</b>
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	<b>1</b>	<b>304</b>	<b>305</b>

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

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 г.</b>	<b>1</b>	<b>282</b>	<b>283</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	–	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	–	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	1	19	<b>20</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(1)	(2)	<b>(3)</b>
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списаний)	–	–	–
Курсовые разницы	–	5	<b>5</b>
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	<b>1</b>	<b>304</b>	<b>305</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года облигации в портфеле не являются ни просроченными, ни обесцененными, и характеризуются высоким кредитным рейтингом.

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

## 10 Аренда

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Активы в форме права пользования			Обязательство по аренде
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Итого	
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>3 589</b>	<b>86</b>	<b>3 675</b>	<b>3 612</b>
Поступления	658	12	670	668
Выбытия	(55)	(7)	(62)	(53)
Выбытия (накопленный износ)	8	2	10	
Расходы по амортизации	(653)	(19)	(672)	
Процентные расходы				210
Курсовая разница				41
Платежи				(745)
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>3 547</b>	<b>74</b>	<b>3 621</b>	<b>3 733</b>

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде Группы, а также ее изменения в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Активы в форме права пользования			Обязательство по аренде
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Итого	
<b>На 1 июля 2020 г.</b>	<b>3 635</b>	<b>80</b>	<b>3 715</b>	<b>3 786</b>
Поступления	143	–	143	143
Выбытия	(8)	–	(8)	(8)
Выбытия (накопленный износ)	–	–	–	
Расходы по амортизации	(223)	(6)	(229)	
Процентные расходы				60
Курсовая разница				20
Платежи				(268)
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>3 547</b>	<b>74</b>	<b>3 621</b>	<b>3 733</b>

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Активы в форме права пользования			Обязательство по аренде
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Итого	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>4 136</b>	<b>112</b>	<b>4 248</b>	<b>4 039</b>
Поступления	1 048	–	1 048	1 048
Выбытия	(17)	–	(17)	(18)
Расходы по амортизации	(775)	(15)	(790)	–
Процентные расходы	–	–	–	265
Курсовая разница	–	–	–	(21)
Платежи	–	–	–	(867)
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	<b>4 392</b>	<b>97</b>	<b>4 489</b>	<b>4 446</b>

## 10 Аренда (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей) (неаудированные данные)	Активы в форме права пользования			Обязательство по аренде
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Итого	
<b>На 1 июля 2019 г.</b>	<b>4 175</b>	<b>102</b>	<b>4 277</b>	<b>4 226</b>
Поступления	482	–	482	482
Выбытия	(3)	–	(3)	(3)
Расходы по амортизации	(262)	(5)	(267)	–
Процентные расходы	–	–	–	88
Курсовая разница	–	–	–	(1)
Платежи	–	–	–	(346)
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	<b>4 392</b>	<b>97</b>	<b>4 489</b>	<b>4 446</b>

## 11 Производные инструменты и прочие финансовые активы

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	23 945	7 880
- Валютные свопы	14 742	2 830
- Валютно-процентные свопы	7 862	3 988
- Валютные форварды	1 234	832
- Валютные опционы	107	230
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	7 221	5 925
- Процентные свопы	7 214	5 925
- Процентные опционы	6	–
- Форварды с базовым активом ценные бумаги	1	–
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов в учете хеджирования	2 378	–
- Процентные свопы	2 378	–
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 995	4 181
Платежи в рамках приобретения оборудования для передачи в лизинг	1 338	1 682
Торговая дебиторская задолженность	336	1 531
Прочее	1 145	832
<b>Итого производные инструменты и прочие финансовые активы</b>	<b>39 358</b>	<b>22 031</b>

Чтобы обезопасить себя от изменений денежных потоков по финансовым активам в результате изменения процентных ставок (ключевая ставка ЦБ РФ), 1 мая 2020 года Группа начала портфельное хеджирование денежных потоков, к которому применяется специальный порядок учета хеджирования. Группа определила ряд процентных свопов (со сроком погашения в течение четырех лет) в качестве инструментов хеджирования, а также корпоративные кредиты с плавающей ставкой в качестве объектов хеджирования. По состоянию на 30 сентября 2020 года положительная справедливая стоимость хеджируемых производных финансовых инструментов составила 2 136 млн руб., а номинальная стоимость – 24 100 млн руб. По состоянию на 30 сентября 2020 года эффективная часть хеджирования в размере 85 млн руб. отражена в составе прочего совокупного дохода Информация о хеджируемых кредитах клиентам представлена в Примечании 8.

**11 Производные инструменты и прочие финансовые активы (продолжение)**

Чтобы обезопасить себя от изменений справедливой стоимости финансовых активов в результате изменения процентных ставок (MosPrime на три месяца), 1 августа 2020 года Группа начала портфельное хеджирование справедливой стоимости, к которому применяется специальный порядок учета хеджирования. Группа определила ряд процентных свопов (со сроком погашения в течение пяти лет) в качестве инструментов хеджирования, а также ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в качестве объектов хеджирования. По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма изменений в справедливой стоимости хеджируемых производных инструментов составила 348 млн руб. По состоянию на 30 сентября 2020 года положительная справедливая стоимость хеджируемых производных финансовых инструментов составила 242 млн руб., а номинальная стоимость – 28 800 млн руб., при этом оставшаяся часть производных инструментов, информация о которых представлена в Примечании 15, имела отрицательную справедливую стоимость. Информация о хеджируемых кредитах клиентам представлена в Примечании 8.

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года производные инструменты и прочие финансовые активы Группы не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами, расчеты по которым осуществляются на нетто основе, с контрагентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже высокого (см. Примечание 22).

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

**12 Средства других банков**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	31 031	34 852
Краткосрочные депозиты других банков	2 171	7 975
Долгосрочные депозиты других банков	–	17
Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с прочими финансовыми организациями	–	18 451
Кредиты ЦБ РФ	54	336
<b>Итого средства других банков</b>	<b>33 256</b>	<b>61 631</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 25.

По состоянию на 30 сентября 2020 года в составе средств других банков отсутствуют обязательства по договорам РЕПО (31 декабря 2019 года: 18 451 млн руб.). См. Примечания 6 и 24. По состоянию на 30 сентября 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 0 руб. (31 декабря 2019 года: 20 173 млн руб.).

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

### 13 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 740	5 909
- Срочные депозиты	55	21 970
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	337 727	229 298
- Срочные депозиты	166 108	217 166
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	528 183	363 028
- Срочные депозиты	68 790	117 711
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 102 603</b>	<b>955 082</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года совокупная сумма остатков по двадцати крупнейшим клиентам составляла 91 585 млн руб. (31 декабря 2019 года: 125 259 млн руб.), или 8,3% (31 декабря 2019 года: 13,1%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 сентября 2020 года средства клиентов включают депозиты в сумме 8 794 млн руб. (31 декабря 2019 года: 6 772 млн руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 24.

По состоянию на 30 сентября 2020 года средства клиентов включали депозиты в сумме 1 911 млн руб. (31 декабря 2019 года: 3 090 млн руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 24.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 30 сентября 2020 года представлена в Примечании 25.

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

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Средства клиентов – физических лиц (розничные)	596 973	480 739
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	336 949	303 497
Средства клиентов из микро- и малого бизнеса (ММБ)	89 821	81 431
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	77 065	61 536
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	1 795	27 879
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 102 603</b>	<b>955 082</b>

**14 Срочные заемные средства от материнского банка**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Субординированные кредиты от материнского банка	41 998	32 701
<b>Итого срочные заемные средства от материнского банка</b>	<b>41 998</b>	<b>32 701</b>

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

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от материнского банка в сумме 228 млн долл. США. Срок погашения кредита наступает 17 сентября 2029 года. Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

Информация по справедливой стоимости срочных заемных средств от материнского банка на 30 сентября 2020 года представлена в Примечании 25.

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

## 15 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	12 902	12 518
- Валютно-процентные свопы	5 728	5 925
- Валютные свопы	4 833	6 243
- Валютные форварды	2 116	193
- Валютные опционы	225	157
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	7 916	7 796
- Процентные свопы	7 906	7 796
- Процентные опционы	6	-
- Форварды с базовым активом ценные бумаги	4	-
Незавершенные операции со средствами клиентов Группы	7 140	127
Короткая позиция по торговым активам	5 133	6 094
Прочие начисленные расходы	3 884	4 389
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов, используемых в учете хеджирования справедливой стоимости	3 055	-
- Процентные свопы	3 055	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 612	2 542
Авансы от лизингополучателей и прочие финансовые обязательства	1 590	941
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	599	256
Торговая кредиторская задолженность	73	246
Расчеты по конверсионным операциям	1	1
Прочее	367	215
<b>Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>	<b>45 272</b>	<b>35 125</b>

Чтобы обезопасить себя от изменений справедливой стоимости финансовых активов в результате изменения процентных ставок (MosPrime на три месяца), 1 августа 2020 года Группа начала портфельное хеджирование справедливой стоимости, к которому применяется специальный порядок учета хеджирования. Группа определила ряд процентных свопов (со сроком погашения в течение четырех лет) в качестве инструментов хеджирования, а также ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в качестве объектов хеджирования. По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма изменений в справедливой стоимости хеджируемых производных инструментов составила 348 млн руб. По состоянию на 30 сентября 2020 года отрицательная справедливая стоимость хеджируемых производных финансовых инструментов составила 3 055 млн руб., а номинальная стоимость – 65 043 млн руб., при этом оставшаяся часть производных инструментов, информация о которых представлена в Примечании 11, имела положительную справедливую стоимость. Информация о хеджируемых кредитах клиентам представлена в Примечании 8.

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

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные по убыткам, понесенным по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера раскрыты в Примечании 24.

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

## 16 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>				
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>				
Кредиты и авансы физическим лицам	29 494	9 626	28 508	9 861
Кредиты и авансы юридическим лицам	25 802	7 889	26 313	9 356
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 069	1 489	3 005	1 726
Денежные средства и их эквиваленты	831	227	2 109	867
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	615	166	1 560	216
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	532	223	320	96
Средства в других банках	140	42	169	50
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43	3	3 576	270
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Процентные свопы	14 603	4 544	17 359	5 631
Валютные свопы	3 770	1 106	4 911	1 896
Валютно-процентные свопы	2 861	831	4 706	1 415
Торговые ценные бумаги	1 327	512	972	438
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	660	196	487	149
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>85 747</b>	<b>26 854</b>	<b>93 995</b>	<b>31 971</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Процентные свопы	14 502	4 607	17 282	5 549
Валютные свопы	5 569	1 328	11 849	3 342
Текущие/расчетные счета	5 563	1 841	4 894	1 629
Срочные депозиты юридических лиц	5 129	1 217	5 574	2 314
Валютно-процентные свопы	3 700	1 040	4 133	1 440
Срочные заемные средства от материнского банка	2 112	665	2 664	858
Срочные депозиты физических лиц	2 072	474	3 155	1 218
Срочные депозиты других банков	572	128	1 362	424
Процентные расходы по короткой позиции по торговым облигациям	259	75	456	119
Обязательство по аренде	210	60	265	88
Корреспондентские счета других банков	98	27	145	75
Процентные расходы от сделок РЕПО	34	2	168	75
Депозиты ЦБ РФ	8	1	79	22
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>39 828</b>	<b>11 465</b>	<b>52 026</b>	<b>17 153</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>45 919</b>	<b>15 389</b>	<b>41 969</b>	<b>14 818</b>

## 17 Комиссионные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	8 288	3 032	10 379	3 686
Комиссия по расчетным операциям	4 838	1 809	4 336	1 686
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	2 004	700	1 609	580
Операции доверительного управления	1 705	644	1 110	426
Комиссионный доход по страхованию	1 227	408	1 461	471
Комиссия по экспортным операциям	900	334	836	305
Комиссия по операциям с ценными бумагами	808	304	593	217
Комиссия по кредитным линиям	683	257	878	559
Комиссия по кассовым операциям	573	202	707	243
Доход от консультационных услуг	267	38	269	54
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	302	150	267	86
Прочее	400	137	430	154
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>21 995</b>	<b>8 015</b>	<b>22 875</b>	<b>8 467</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	5 251	1 818	6 738	2 175
Комиссия за агентские услуги	506	188	393	126
Комиссия по расчетным операциям	475	173	424	141
Комиссия по кассовым операциям	222	73	237	70
Комиссия по операциям с ценными бумагами	161	81	154	53
Комиссия по трансфертным платежам	74	23	84	27
Прочее	187	71	126	58
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>6 876</b>	<b>2 427</b>	<b>8 156</b>	<b>2 650</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>15 119</b>	<b>5 588</b>	<b>14 719</b>	<b>5 817</b>

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Валютные свопы	13 322	3 997	(6 187)	1 781
Валютно-процентные свопы	3 243	1 178	(7 468)	(1 208)
Процентные свопы	554	229	376	(270)
Форварды с базовым активом ценные бумаги	(2)	–	–	–
Валютные опционы	(190)	(247)	8	(15)
Валютные форварды	(1 522)	(1 298)	835	(601)
<b>Итого нереализованные доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>15 405</b>	<b>3 859</b>	<b>(12 436)</b>	<b>(313)</b>

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Валютные форварды	(631)	(494)	1 222	480
Валютные опционы	(342)	107	199	179
Валютно-процентные свопы	2	–	399	399
<b>Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(971)</b>	<b>(387)</b>	<b>1 820</b>	<b>1 058</b>

## 20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)
Расходы на содержание персонала	14 777	4 663	14 200	4 823
Отчисления на страхование вкладов	1 915	674	2 460	827
ИТ-услуги	1 604	597	1 061	385
Реклама и маркетинг	1 399	619	1 437	592
Амортизация нематериальных активов	1 023	324	1 461	464
Амортизация основных средств	1 022	396	1 033	478
Расходы на содержание основных средств	853	295	1 001	399
Амортизация активов в форме права пользования	672	229	789	267
Профессиональные услуги	436	180	429	154
Расходы на услуги связи	364	147	250	101
Налоги, кроме налога на прибыль	346	114	335	120
Расходы на охрану	136	54	149	56
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	99	18	90	4
Прочее	1 423	486	971	315
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>26 069</b>	<b>8 796</b>	<b>25 666</b>	<b>8 985</b>

## 21 Сегментный анализ

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

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

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

## **21 Сегментный анализ (продолжение)**

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

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-подразделениям, но и по географическим регионам, расположенным в Российской Федерации. В 2020 году в структуре регионального управления произошли изменения в связи с реорганизацией сети филиалов Группы: вместо семи хабов были созданы четыре макрорегиона. Банк раскрыл обновленную информацию о прибылях и убытках отчетного сегмента за период, закончившийся 30 сентября 2019 года, и активах и обязательствах за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, исходя из географического положения в связи с реорганизацией структуры филиальной сети, что привело к изменениям в составе отчетного сегмента.

По состоянию на 30 сентября 2020 года географические регионы включают Москву, Центральный регион, Запад и Сибирь-Урал (2019 год: Москва, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион):

- ▶ Центральный регион включает территории Центрального и Южного хабов, а также Самарскую и Саратовскую области.
- ▶ Запад включает территории, которые ранее относились к Северо-Западу и Волжскому региону, за исключением Самарской и Саратовской областей, Республики Башкортостан и Пермского края.
- ▶ Сибирь-Урал включает территории хабов Урал и Сибирь, а также Республику Башкортостан и Пермский край.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

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

### **(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

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

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

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Корпоративные услуги	530 681	481 526
Розничные услуги	328 145	329 618
Собственные операции банка	563 690	462 707
<b>Итого активы бизнес-подразделений</b>	<b>1 422 516</b>	<b>1 273 851</b>
Корпоративные услуги	389 531	339 515
Розничные услуги	689 826	564 235
Собственные операции банка	157 820	193 480
<b>Итого обязательства бизнес-подразделений</b>	<b>1 237 177</b>	<b>1 097 230</b>

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

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные услуги (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Розничные услуги (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Собственные операции (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Итого (неаудирован- ные данные)</b>
Процентные доходы	24 326	32 100	29 318	<b>85 744</b>
Процентные расходы	(5 602)	(6 816)	(27 402)	<b>(39 820)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(8 243)	(1 487)	9 730	-
Чистый результат комиссионных операций	6 619	12 990	1 704	<b>21 313</b>
Резервы под обесценение кредитов	(2 094)	(5 860)	(36)	<b>(7 990)</b>
Результат торговых операций	539	(368)	1 738	<b>1 909</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(5 489)	(18 504)	(1 276)	<b>(25 269)</b>
Прочий операционный доход/(убыток)	1	(53)	(353)	<b>(405)</b>
<b>Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения</b>	<b>10 057</b>	<b>12 002</b>	<b>13 423</b>	<b>35 482</b>
Налог на прибыль	-	-	-	<b>(7 542)</b>
<b>Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения</b>	<b>10 057</b>	<b>12 002</b>	<b>13 423</b>	<b>27 940</b>

## 21 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	7 533	10 489	8 925	<b>26 947</b>
Процентные расходы	(1 453)	(2 066)	(7 945)	<b>(11 464)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(2 606)	(415)	3 021	–
Чистый результат комиссионных операций	2 374	4 716	660	<b>7 750</b>
Резервы под обесценение кредитов	(721)	(2 247)	(3)	<b>(2 971)</b>
Результат торговых операций	312	(289)	176	<b>199</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(1 789)	(6 271)	(440)	<b>(8 500)</b>
Прочий операционный доход/(убыток)	4	(53)	(185)	<b>(234)</b>
<b>Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения</b>	<b>3 654</b>	<b>3 864</b>	<b>4 209</b>	<b>11 727</b>
Налог на прибыль	–	–	–	<b>(2 496)</b>
<b>Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения</b>	<b>3 654</b>	<b>3 864</b>	<b>4 209</b>	<b>9 231</b>

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	24 699	31 142	37 961	<b>93 802</b>
Процентные расходы	(6 528)	(6 383)	(38 800)	<b>(51 711)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(8 712)	(573)	9 285	–
Чистый результат комиссионных операций	5 735	13 659	1 281	<b>20 675</b>
Резервы под обесценение кредитов	70	(2 663)	(27)	<b>(2 620)</b>
Результат торговых операций	(142)	6	2 282	<b>2 146</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(5 003)	(18 779)	(975)	<b>(24 757)</b>
Прочий операционный доход/(убыток)	4	(111)	(297)	<b>(404)</b>
<b>Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения</b>	<b>10 123</b>	<b>16 298</b>	<b>10 710</b>	<b>37 131</b>
Налог на прибыль	–	–	–	<b>(8 581)</b>
<b>Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения</b>	<b>10 123</b>	<b>16 298</b>	<b>10 710</b>	<b>28 550</b>

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные услуги (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Розничные услуги (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Собственные операции (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Итого (неаудирован- ные данные)</b>
Процентные доходы	8 566	10 926	12 261	<b>31 753</b>
Процентные расходы	(2 487)	(2 356)	(12 096)	<b>(16 939)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(2 735)	(417)	3 152	–
Чистый результат комиссионных операций	2 087	5 354	503	<b>7 944</b>
Резервы под обесценение кредитов	(494)	(826)	(9)	<b>(1 329)</b>
Результат торговых операций	(46)	(25)	305	<b>234</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(1 712)	(6 522)	(340)	<b>(8 574)</b>
Прочий операционный доход/(убыток)	(33)	(82)	(185)	<b>(300)</b>
<b>Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения</b>	<b>3 146</b>	<b>6 052</b>	<b>3 591</b>	<b>12 789</b>
Налог на прибыль	–	–	–	<b>(3 352)</b>
<b>Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения</b>	<b>3 146</b>	<b>6 052</b>	<b>3 591</b>	<b>9 437</b>

**Основные клиенты**

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

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>2 034</b>	<b>3 523</b>
Соотношение затрат и доходов	37,47%	40,45%
Средняя величина собственного капитала	181 224	161 140
Доходность на собственный капитал до налога	26,16%	29,99%
Доходность на собственный капитал после налога	20,61%	23,35%

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

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

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

Ниже представлены макрорегионы Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Головной офис	560 959	458 653
Москва	494 195	449 309
Центральный регион	93 386	95 925
Запад	153 316	143 652
Сибирь-Урал	120 660	126 312
<b>Итого активы географических хабов</b>	<b>1 422 516</b>	<b>1 273 851</b>
Головной офис	126 583	153 577
Москва	751 184	636 703
Центральный регион	78 105	62 484
Запад	208 659	163 573
Сибирь-Урал	72 646	80 893
<b>Итого обязательства географических хабов</b>	<b>1 237 177</b>	<b>1 097 230</b>

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

## 21 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлены географические хабы Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудированные данные)	Москва (неаудированные данные)	Центральный регион (неаудированные данные)	Запад (неаудированные данные)	Сибирь-Урал (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	29 167	30 468	8 462	5 335	12 312	<b>85 744</b>
Процентные расходы	(26 961)	(8 337)	(1 342)	(671)	(2 509)	<b>(39 820)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	8 734	(2 354)	(3 142)	1 899	(5 137)	<b>–</b>
Чистый результат комиссионных операций	417	12 591	2 300	3 931	2 074	<b>21 313</b>
Резервы под обесценение кредитов	(36)	(3 402)	(1 171)	(1 570)	(1 811)	<b>(7 990)</b>
Результат торговых операций	1 696	452	(55)	(149)	(35)	<b>1 909</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(700)	(12 415)	(3 319)	(4 911)	(3 924)	<b>(25 269)</b>
Прочий операционный доход/(убыток)	(405)	–	–	–	–	<b>(405)</b>
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>11 912</b>	<b>17 003</b>	<b>1 733</b>	<b>3 864</b>	<b>970</b>	<b>35 482</b>
Налог на прибыль	(7 542)	–	–	–	–	<b>(7 542)</b>
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>4 370</b>	<b>17 003</b>	<b>1 733</b>	<b>3 864</b>	<b>970</b>	<b>27 940</b>

## 21 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудированные данные)	Москва (неаудированные данные)	Центральный регион (неаудированные данные)	Запад (неаудированные данные)	Сибирь-Урал (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	8 876	10 057	2 551	1 502	3 961	<b>26 947</b>
Процентные расходы	(7 864)	(2 384)	(288)	(194)	(734)	<b>(11 464)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	2 790	(1 097)	(916)	923	(1 700)	<b>–</b>
Чистый результат комиссионных операций	198	4 475	865	1 421	791	<b>7 750</b>
Резервы под обесценение кредитов	(3)	(1 358)	(446)	(630)	(534)	<b>(2 971)</b>
Результат торговых операций	158	173	(29)	(83)	(20)	<b>199</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(246)	(4 140)	(1 132)	(1 643)	(1 339)	<b>(8 500)</b>
Прочий операционный доход/(убыток)	(234)	–	–	–	–	<b>(234)</b>
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>3 675</b>	<b>5 726</b>	<b>605</b>	<b>1 296</b>	<b>425</b>	<b>11 727</b>
Налог на прибыль	(2 496)	–	–	–	–	<b>(2 496)</b>
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>1 179</b>	<b>5 726</b>	<b>605</b>	<b>1 296</b>	<b>425</b>	<b>9 231</b>

## 21 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудированные данные)	Москва (неаудированные данные)	Центральный регион (неаудированные данные)	Запад (неаудированные данные)	Сибирь-Урал (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	37 838	27 371	6 335	12 793	9 465	<b>93 802</b>
Процентные расходы	(37 794)	(9 284)	(749)	(2 529)	(1 355)	<b>(51 711)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	7 674	1 236	(1 712)	(3 751)	(3 447)	<b>-</b>
Чистый результат комиссионных операций	404	11 749	2 297	4 069	2 156	<b>20 675</b>
Резервы под обесценение кредитов	(30)	(639)	(635)	(582)	(734)	<b>(2 620)</b>
Результат торговых операций	2 249	(80)	31	(39)	(15)	<b>2 146</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(527)	(11 936)	(3 472)	(4 742)	(4 080)	<b>(24 757)</b>
Прочий операционный доход/(убыток)	(404)	-	-	-	-	<b>(404)</b>
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>9 410</b>	<b>18 417</b>	<b>2 095</b>	<b>5 219</b>	<b>1 990</b>	<b>37 131</b>
Налог на прибыль	(8 581)	-	-	-	-	<b>(8 581)</b>
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>829</b>	<b>18 417</b>	<b>2 095</b>	<b>5 219</b>	<b>1 990</b>	<b>28 550</b>

## 21 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудированные данные)	Москва (неаудированные данные)	Центральный регион (неаудированные данные)	Запад (неаудированные данные)	Сибирь-Урал (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	12 213	9 599	2 042	4 582	3 317	<b>31 753</b>
Процентные расходы	(11 678)	(3 397)	(260)	(989)	(615)	<b>(16 939)</b>
Трансфертное ценообразование на ресурсы	2 372	548	(490)	(1 341)	(1 089)	<b>–</b>
Чистый результат комиссионных операций	172	4 423	910	1 552	887	<b>7 944</b>
Резервы под обесценение кредитов	(10)	(514)	(107)	(459)	(239)	<b>(1 329)</b>
Результат торговых операций	277	(26)	3	(10)	(10)	<b>234</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(189)	(4 067)	(1 223)	(1 654)	(1 441)	<b>(8 574)</b>
Прочий операционный доход/(убыток)	(300)	–	–	–	–	<b>(300)</b>
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>2 857</b>	<b>6 566</b>	<b>875</b>	<b>1 681</b>	<b>810</b>	<b>12 789</b>
Налог на прибыль	(3 352)	–	–	–	–	<b>(3 352)</b>
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>(495)</b>	<b>6 566</b>	<b>875</b>	<b>1 681</b>	<b>810</b>	<b>9 437</b>

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

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

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<b>Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту</b>	<b>67 237</b>	<b>23 233</b>	<b>62 766</b>	<b>22 758</b>
Переклассификация комиссионного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(6 142)	(2 137)	(5 957)	(2 124)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	(57)	(119)	(121)	1
<b>Итого чистый процентный и комиссионный результат</b>	<b>61 038</b>	<b>20 977</b>	<b>56 688</b>	<b>20 635</b>

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

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<b>Итого результат сегмента</b>	<b>27 868</b>	<b>9 175</b>	<b>28 550</b>	<b>9 437</b>
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций	153	(77)	92	70
Корректировки по операциям между организациями Группы и прочие корректировки	(5)	69	(4)	64
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>28 016</b>	<b>9 167</b>	<b>28 638</b>	<b>9 571</b>

## 21 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перекласси- фикация	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	85 744	–	(121)	85 623
Процентные расходы	(39 820)	–	(8)	(39 828)
Чистый результат комиссионных операций	21 313	(6 142)	(52)	15 119
Резервы под обесценение кредитов	(7 990)	–	(422)	(8 412)
Чистый результат торговых операций и оценки по справедливой стоимости	1 909	6 142	543	8 594
Неэффективность учета хеджирования и амортизация корректировки учета хеджирования	(72)	–	(40)	(112)
Износ и амортизация	(2 717)	–	–	(2 717)
Прочие административные расходы	(22 552)	–	62	(22 490)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	305	305
Прочий операционный доход/(убыток)	(405)	–	(119)	(524)
Налог на прибыль	(7 542)	–	–	(7 542)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перекласси- фикация	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	26 947	–	(118)	26 829
Процентные расходы	(11 464)	–	(1)	(11 465)
Чистый результат комиссионных операций	7 750	(2 137)	(25)	5 588
Резервы под обесценение кредитов	(2 971)	–	(232)	(3 203)
Чистый результат торговых операций и оценки по справедливой стоимости	199	2 137	292	2 628
Неэффективность учета хеджирования и амортизация корректировки учета хеджирования	(56)	–	(40)	(96)
Износ и амортизация	(946)	–	–	(946)
Прочие административные расходы	(7 554)	–	14	(7 540)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	74	74
Прочий операционный доход/(убыток)	(234)	–	28	(206)
Налог на прибыль	(2 496)	–	–	(2 496)

## 21 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перекласси- фикация	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	93 802	–	193	93 995
Процентные расходы	(51 711)	–	(315)	(52 026)
Чистый результат комиссионных операций	20 675	(5 957)	1	14 719
Резервы под обесценение кредитов	(2 620)	–	328	(2 292)
Чистый результат торговых операций и оценки по справедливой стоимости	2 146	5 957	(288)	7 815
Износ и амортизация	(3 282)	–	–	(3 282)
Прочие административные расходы	(21 475)	–	(17)	(21 492)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	202	202
Прочий операционный доход/(убыток)	(404)	–	(16)	(420)
Налог на прибыль	(8 581)	–	–	(8 581)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перекласси- фикация	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	31 753	–	200	31 953
Процентные расходы	(16 939)	–	(214)	(17 153)
Чистый результат комиссионных операций	7 944	(2 124)	(3)	5 817
Резервы под обесценение кредитов	(1 329)	–	–	(1 329)
Чистый результат торговых операций и оценки по справедливой стоимости	234	2 124	13	2 371
Износ и амортизация	(1 209)	–	–	(1 209)
Прочие административные расходы	(7 365)	–	(103)	(7 468)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	70	70
Прочий операционный доход/(убыток)	(300)	–	171	(129)
Налог на прибыль	(3 352)	–	–	(3 352)

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

## **21 Сегментный анализ (продолжение)**

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

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

## **22 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и риска изменения процентной ставки), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

### **Рыночный риск**

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

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

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

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

### **Рыночный риск (продолжение)**

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

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

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

В рамках стратегии по управлению риском изменения процентной ставки Группа начала портфельное хеджирование справедливой стоимости с 1 января 2020 года и 1 августа 2020 года, а также портфельное хеджирование денежных потоков, к которому применяется специальный порядок учета хеджирования, с 1 мая 2020 года. Группа определила ряд процентных свопов в качестве инструментов хеджирования, а также ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в качестве объектов хеджирования в рамках портфельного хеджирования справедливой стоимости. Группа определила ряд процентных свопов в качестве инструментов хеджирования, а также корпоративные кредиты с плавающей ставкой в качестве объектов хеджирования в рамках портфельного хеджирования денежных потоков. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 8, 11 и 15.

### **Валютный риск**

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

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

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

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	111 768	61 027	115 985	1 089	<b>289 869</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 122	–	–	–	<b>11 122</b>
Торговые ценные бумаги	26 613	3 954	617	–	<b>31 184</b>
Средства в других банках	1 686	6	5	3 447	<b>5 144</b>
Кредиты и авансы клиентам	629 025	137 148	60 449	–	<b>826 622</b>
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17 800	18 125	3 331	102	<b>39 358</b>
Инвестиционные ценные бумаги	150 809	43 416	–	256	<b>194 481</b>
<b>Итого монетарные финансовые активы</b>	<b>948 823</b>	<b>263 676</b>	<b>180 387</b>	<b>4 894</b>	<b>1 397 780</b>
Средства других банков	25 914	6 119	1 155	68	<b>33 256</b>
Средства клиентов	687 774	251 687	151 483	11 659	<b>1 102 603</b>
Срочные заемные средства от материнского банка	–	41 998	–	–	<b>41 998</b>
Обязательства по аренде	3 631	100	2	–	<b>3 733</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	248	–	–	–	<b>248</b>
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	26 237	13 793	2 554	2 688	<b>45 272</b>
<b>Итого монетарные финансовые обязательства</b>	<b>743 804</b>	<b>313 697</b>	<b>155 194</b>	<b>14 415</b>	<b>1 227 110</b>
<b>За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>5 863</b>	<b>4 346</b>	<b>901</b>	<b>(66)</b>	<b>11 044</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>(40 008)</b>	<b>63 870</b>	<b>(22 540)</b>	<b>9 722</b>	<b>11 044</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>159 148</b>	<b>9 503</b>	<b>1 752</b>	<b>267</b>	<b>170 670</b>

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	110 731	76 571	68 498	823	<b>256 623</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 886	–	–	–	<b>9 886</b>
Торговые ценные бумаги	16 568	1 089	776	–	<b>18 433</b>
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	1 981	–	–	–	<b>1 981</b>
Средства в других банках	2 019	21	1 946	–	<b>3 986</b>
Кредиты и авансы клиентам	644 447	100 143	42 263	–	<b>786 853</b>
Производные инструменты и прочие финансовые активы	14 903	4 868	2 178	82	<b>22 031</b>
Инвестиционные ценные бумаги	130 089	14 231	–	192	<b>144 512</b>
<b>Итого монетарные финансовые активы</b>	<b>930 624</b>	<b>196 923</b>	<b>115 661</b>	<b>1 097</b>	<b>1 244 305</b>
Средства других банков	36 944	23 749	907	31	<b>61 631</b>
Средства клиентов	606 727	228 636	108 067	11 652	<b>955 082</b>
Срочные заемные средства от материнского банка	–	32 701	–	–	<b>32 701</b>
Обязательства по аренде	3 467	88	57	–	<b>3 612</b>
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	30 017	2 326	2 753	29	<b>35 125</b>
<b>Итого монетарные финансовые обязательства</b>	<b>677 155</b>	<b>287 500</b>	<b>111 784</b>	<b>11 712</b>	<b>1 088 151</b>
<b>За вычетом чистой справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>(6 454)</b>	<b>2 341</b>	<b>(575)</b>	<b>50</b>	<b>(4 638)</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>(109 607)</b>	<b>96 094</b>	<b>(2 017)</b>	<b>10 892</b>	<b>(4 638)</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>150 316</b>	<b>3 176</b>	<b>2 435</b>	<b>227</b>	<b>156 154</b>

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

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны ЕС</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	209 981	71 078	852	7 958	<b>289 869</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 122	–	–	–	<b>11 122</b>
Торговые ценные бумаги	31 047	5	–	132	<b>31 184</b>
Средства в других банках	1 483	3 447	–	214	<b>5 144</b>
Кредиты и авансы клиентам	814 966	7	6 548	5 101	<b>826 622</b>
Производные инструменты и прочие финансовые активы	22 162	8 794	8 212	190	<b>39 358</b>
Инвестиционные ценные бумаги	170 579	–	–	23 902	<b>194 481</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 261 340</b>	<b>83 331</b>	<b>15 612</b>	<b>37 497</b>	<b>1 397 780</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	20 907	633	9 352	2 364	<b>33 256</b>
Средства клиентов	1 090 967	1 234	7 269	3 133	<b>1 102 603</b>
Срочные заемные средства от материнского банка	–	41 998	–	–	<b>41 998</b>
Обязательства по аренде	3 733	–	–	–	<b>3 733</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	248	–	–	–	<b>248</b>
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	30 740	11 206	3 060	266	<b>45 272</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 146 595</b>	<b>55 071</b>	<b>19 681</b>	<b>5 763</b>	<b>1 227 110</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>114 745</b>	<b>28 260</b>	<b>(4 069)</b>	<b>31 734</b>	<b>170 670</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 24)</b>	<b>725 684</b>	<b>18 498</b>	<b>26 234</b>	<b>11 398</b>	<b>781 814</b>

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

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Концентрация географического риска (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны ЕС</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	153 345	94 431	1 412	7 435	<b>256 623</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 886	–	–	–	<b>9 886</b>
Торговые ценные бумаги	17 342	–	316	775	<b>18 433</b>
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	1 981	–	–	–	<b>1 981</b>
Средства в других банках	2 027	–	–	1 959	<b>3 986</b>
Кредиты и авансы клиентам	771 182	9	8 598	7 064	<b>786 853</b>
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17 551	3 609	844	27	<b>22 031</b>
Инвестиционные ценные бумаги	137 467	–	7 045	–	<b>144 512</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 110 781</b>	<b>98 049</b>	<b>18 215</b>	<b>17 260</b>	<b>1 244 305</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	48 697	723	9 121	3 090	<b>61 631</b>
Средства клиентов	940 889	1 224	10 713	2 256	<b>955 082</b>
Срочные заемные средства от материнского банка	–	32 701	–	–	<b>32 701</b>
Обязательства по аренде	3 612	–	–	–	<b>3 612</b>
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	21 237	10 775	2 962	151	<b>35 125</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 014 435</b>	<b>45 423</b>	<b>22 796</b>	<b>5 497</b>	<b>1 088 151</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>96 346</b>	<b>52 626</b>	<b>(4 581)</b>	<b>11 763</b>	<b>156 154</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 24)</b>	<b>650 096</b>	<b>18 508</b>	<b>20 389</b>	<b>9 633</b>	<b>698 626</b>

### Риск ликвидности

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

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

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Риск ликвидности (продолжение)**

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

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<b>До востре- бования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>30 сентября 2020 г.</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	289 869	–	–	–	<b>289 869</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 122	–	–	–	<b>11 122</b>
Торговые ценные бумаги	31 184	–	–	–	<b>31 184</b>
Средства в других банках	1 517	3 627	–	–	<b>5 144</b>
Кредиты и авансы клиентам	130 611	210 548	367 632	117 831	<b>826 622</b>
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17 467	10 811	10 156	924	<b>39 358</b>
Инвестиционные ценные бумаги	160 174	12 055	15 961	6 291	<b>194 481</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>641 944</b>	<b>237 041</b>	<b>393 749</b>	<b>125 046</b>	<b>1 397 780</b>
Средства других банков	33 202	54	–	–	<b>33 256</b>
Средства клиентов	107 614	351 978	524 897	118 114	<b>1 102 603</b>
Срочные заемные средства от материнского банка	30	13 185	–	28 783	<b>41 998</b>
Обязательства по аренде	278	708	2 317	430	<b>3 733</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	248	–	–	<b>248</b>
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	22 548	9 742	11 487	1 495	<b>45 272</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>163 672</b>	<b>375 915</b>	<b>538 701</b>	<b>148 822</b>	<b>1 227 110</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 30 сентября 2020 г.</b>	<b>478 272</b>	<b>(138 874)</b>	<b>(144 952)</b>	<b>(23 776)</b>	<b>170 670</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 30 сентября 2020 г.</b>	<b>478 272</b>	<b>339 398</b>	<b>194 446</b>	<b>170 670</b>	

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Риск ликвидности (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2019 г.</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	256 623	–	–	–	<b>256 623</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 886	–	–	–	<b>9 886</b>
Торговые ценные бумаги	18 433	–	–	–	<b>18 433</b>
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	1 981	–	–	–	<b>1 981</b>
Средства в других банках	21	2 023	1 942	–	<b>3 986</b>
Кредиты и авансы клиентам	136 510	180 720	355 286	114 337	<b>786 853</b>
Производные инструменты и прочие финансовые активы	10 442	4 242	7 217	130	<b>22 031</b>
Инвестиционные ценные бумаги	115 377	4 230	22 348	2 557	<b>144 512</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>549 273</b>	<b>191 215</b>	<b>386 793</b>	<b>117 024</b>	<b>1 244 305</b>
Средства других банков	61 326	190	115	–	<b>61 631</b>
Средства клиентов	151 541	275 002	435 401	93 138	<b>955 082</b>
Срочные заемные средства от материнского банка	30	–	10 254	22 417	<b>32 701</b>
Обязательства по аренде	206	783	2 283	340	<b>3 612</b>
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	15 027	9 594	9 790	714	<b>35 125</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>228 130</b>	<b>285 569</b>	<b>457 843</b>	<b>116 609</b>	<b>1 088 151</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>321 143</b>	<b>(94 354)</b>	<b>(71 050)</b>	<b>415</b>	<b>156 154</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>321 143</b>	<b>226 789</b>	<b>155 739</b>	<b>156 154</b>	

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

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

### **Меры, принимаемые Банком в текущей экономической ситуации**

По оценкам Банка в 2020 году на фоне мер, принимаемых для предотвращения распространения коронавирусной инфекции COVID-19, и падения мировых цен на нефть ожидается снижение ВВП России на 4,9%. Прогнозы ЦБ РФ сопоставимы: снижение экономических показателей на 4-5% в 2020 году и последующее восстановление с прогнозными показателями роста 3-4% в 2021 году. Согласно прогнозам ЦБ РФ, пик кризиса пришелся на май 2020 года, что привело к падению ВВП во втором квартале на 9,5-10%. Однако в настоящее время Российская Федерация и другие страны мира столкнулись со второй волной COVID-19, потенциальное влияние которой еще не было оценено. С наиболее серьезными негативными последствиями пандемии COVID-19 придется столкнуться предприятиям малого и среднего бизнеса, осуществляющим деятельность в сфере услуг и не имеющим доступа к программам государственной поддержки. По оценкам Банка пандемия коронавируса сильнее всего затронет такие отрасли экономики, как авиаперевозки, туризм, розничная торговля, гостиничный и ресторанный бизнес. Домашние хозяйства также пострадают из-за резкого роста уровня безработицы и снижения доходов. Принимая во внимание структуру экономики крупных городов, с проблемой безработицы могут столкнуться до 30% домохозяйств, что негативно отразится на спросе и способности обслуживать долг. Падение потребительского спроса будет удерживать инфляцию на низком уровне, что позволит поддерживать ключевую ставку на уровне исторического минимума (4,25%). Применение данной ключевой ставки повлечет за собой увеличение спроса как корпоративных заемщиков, так и домашних хозяйств на рефинансирование существующих кредитов. Тем не менее, возросшие кредитные риски станут серьезным ограничением для кредитования в среднесрочной перспективе.

Министерство финансов прогнозирует, что в 2020 году сумма финансовых средств, которые будут направлены на борьбу с коронавирусом и предотвращение вызванных им экономических последствий, составит 3,5% ВВП (около 4 триллионов рублей). Правительство утвердило общенациональный план восстановления экономики на 2020-2021 годы, который предусматривает реализацию мер по поддержанию экономики на сумму 6,4 триллиона рублей. Антикризисные меры, уже реализованные правительством, предусматривают кредитные каникулы, льготные кредиты, государственные субсидии, предоставление отсрочки по налогам и арендной плате, а также предоставление государственных гарантий заемщикам из пострадавших отраслей экономики, включая предприятия малого и среднего бизнеса.

Для финансирования вышеуказанных мер поддержки будут использоваться средства Фонда национального благосостояния России (12% ВВП) и займы. Риски бюджетной стабильности несет ожидаемое сокращение доходов бюджета при необходимости поддерживать расходы на высоком уровне (ожидаемый дефицит бюджета до 5% ВВП).

Помимо этого, негативным фактором для российской экономики является падение цен на нефть (согласно ЦБ РФ, в 2020 году средняя цена на нефть марки Urals составит 41 долл. США за баррель) и рекордное сокращение добычи и экспорта нефти с мая 2020 года по условиям нового соглашения, заключенного участниками ОПЕК+ (сокращение добычи нефти на 25% в мае-июне, после которого в июле последует смягчение ограничений на добычу во втором полугодии 2020 года, а начале 2021 года – на весь последующий год). Другие возможные риски включают в себя принятие нового пакета ограничительных мер и серьезные последствия от второй волны эпидемии.

В связи с массовым распространением Covid-19 и кризисной ситуацией в мире Группа изменила учетные оценки для расчета ожидаемых кредитных убытков для отражения повышенных кредитных рисков организаций, пострадавших от Covid-19, и эти изменения привели к увеличению резерва на сумму 908 млн руб. В связи с невозможностью однозначно оценить влияние текущей ситуации на клиентов (а также изолировать его от макроэкономических и других отдельных факторов), учет увеличения кредитного риска осуществляется посредством классификации активов, подверженных риску в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» и расчет ожидаемых кредитных убытков на весь срок жизни, соответственно. Классификация в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» осуществляется на основе анализа уровня каждого клиента, подверженного влиянию COVID-19. Кроме того, для целей оценки потенциального влияния второй волны COVID-19 Банк применил подход, подразумевающий использование стресс-рейтингов в процессе расчета ОКУ для корпоративных клиентов. Резервы будут восстановлены, как только влияние системных рисков станет несущественным.

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

### ***Меры, принимаемые Банком в текущей экономической ситуации (продолжение)***

Банк имеет устойчивую позицию с точки зрения риска ликвидности. С момента начала пандемии COVID-19 признаков ухудшения ликвидности отмечено не было. Тем не менее, принимая во внимание текущую неопределенность на рынке и общую экономическую ситуацию, Банк тщательно контролирует состояние ликвидности и регулярно прогнозирует изменение своих балансовых показателей. Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на ежедневной основе с использованием расширенного набора инструментов, включая сравнение фактической и прогнозной позиции Банка. Благодаря своей сильной позиции по ликвидности и большому буферу ликвидности Банк, согласно прогнозам, имеет более чем достаточный объем ликвидных средств для соблюдения нормативных требований и выполнения своих обязательств.

Группа контролирует все значительные виды рисков путем установления целевых показателей, порогов предупреждения и уровней ограничения в рамках концепции определения склонности к риску.

Мониторинг риска концентрации кредитов осуществляется с использованием следующих показателей: региональная концентрация риска (в привязке к географическому региону), отраслевая концентрация риска, максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (N6, N6.1), размер риска по 20 крупнейшим группам взаимосвязанных клиентов и индекс энтропии. В течение квартала, закончившегося 30 сентября 2020 года, не произошло каких-либо существенных изменений в результатах оценки риска концентрации кредитов в рамках концепции определения склонности к риску, а величина риск-аппетита не превышала установленных целевых показателей.

## **23 Управление капиталом**

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

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

### 23 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Чистые активы в соответствии с РСБУ	158 885	145 451
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций	(1 072)	(1 186)
Субординированный долг	10 374	8 060
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>168 187</b>	<b>152 325</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	20 812	17 701
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	8 868	11 714
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	2 141	2 677
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>31 821</b>	<b>32 092</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>200 008</b>	<b>184 417</b>

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

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

### 23 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	36 711	36 711
Эмиссионный доход	621	621
Добавочный оплаченный капитал	1 520	1 520
Нераспределенная прибыль	146 925	137 819
<b>Итого капитал 1-го уровня до вычетов</b>	<b>185 777</b>	<b>176 671</b>
За вычетом нематериальных активов	(1 660)	(1 864)
За вычетом отложенного налогового актива	–	(4 317)
За вычетом резерва хеджирования денежных потоков	(85)	–
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>184 032</b>	<b>170 490</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	28 555	24 228
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	2 146	596
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>30 701</b>	<b>24 824</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>214 733</b>	<b>195 314</b>

В течение 2020 и 2019 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

#### **Активы, взвешенные с учетом риска**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>790 619</b>	<b>720 886</b>
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	27,16%	27,09%

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

## **24 Условные и договорные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

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

### **Условные налоговые обязательства**

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но имеет ряд особенностей. Оно предусматривает возможность корректировки трансфертных цен и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (сделок между связанными сторонами и некоторых видов сделок между несвязанными сторонами) налоговыми органами, если цена сделки отличается от рыночной. Возможно, что по мере изменения трактовки правил трансфертного ценообразования в будущем налоговые органы будут оспаривать применение трансфертных цен в заключаемых сделках. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

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

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

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

### ***Условные налоговые обязательства (продолжение)***

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

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года положения российского налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

Понятие «необоснованной налоговой выгоды» было внесено в Налоговый кодекс РФ 18 июля 2017 года. Ранее понятие необоснованной налоговой выгоды вводилось только в российской судебной практике. Положения настоящей статьи устанавливают пределы возможности квалификации сделок налогоплательщиков как сделок, направленных на необоснованное уменьшение налоговых обязательств. В настоящий момент времени руководство Группы не может достоверно оценить, какое влияние вышеупомянутый закон может оказать на Банк.

### ***Обязательства кредитного характера***

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

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

## 24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

## Обязательства кредитного характера (продолжение)

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 г.
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	477 138	445 954
Гарантии выданные (безотзывные)	116 021	96 885
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	42 569	38 422
Импортные аккредитивы (безотзывные)	27 652	17 624
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	9 111	8 327
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	11 232	7 098
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	7 682	2 968
<b>Обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>691 405</b>	<b>617 278</b>
Нефинансовые гарантии исполнения обязательств выданные (безотзывные)	90 409	81 348
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>781 814</b>	<b>698 626</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(2 612)	(2 542)
<b>Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств</b>	<b>779 202</b>	<b>696 084</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

Неиспользованные кредитные линии, финансовые гарантии и аккредитивы (неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
<b>ОКУ по состоянию на 1 января 2020 г.</b>	<b>469</b>	<b>995</b>	<b>217</b>	<b>1 681</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	190	(178)	(12)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(112)	115	(3)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(2)	(8)	10	–
Чистая переоценка резервов под убытки	50	477	(52)	<b>475</b>
Курсовые разницы	27	124	220	<b>371</b>
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>622</b>	<b>1 525</b>	<b>380</b>	<b>2 527</b>

## 24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

## Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

Неиспользованные кредитные линии, финансовые гарантии и аккредитивы (неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>ОКУ по состоянию на 1 июля 2020 г.</b>	<b>448</b>	<b>1 068</b>	<b>259</b>	<b>1 775</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	12	(7)	(5)	-
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	56	(57)	1	-
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(1)	(4)	5	-
Чистая переоценка резервов под убытки	90	461	84	<b>635</b>
Курсовые разницы	17	64	36	<b>117</b>
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>622</b>	<b>1 525</b>	<b>380</b>	<b>2 527</b>

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

Неиспользованные кредитные линии, финансовые гарантии и аккредитивы (неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.</b>	<b>348</b>	<b>878</b>	<b>410</b>	<b>1 636</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	52	(48)	(4)	-
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(17)	20	(3)	-
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(1)	(5)	6	-
Чистая переоценка резервов под убытки	4	292	(199)	<b>97</b>
Курсовые разницы	(6)	(48)	(3)	<b>(57)</b>
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	<b>380</b>	<b>1 089</b>	<b>207</b>	<b>1 676</b>

## 24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

## Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

Неиспользованные кредитные линии, финансовые гарантии и аккредитивы (неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 г.</b>	<b>352</b>	<b>1 090</b>	<b>224</b>	<b>1 666</b>
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	(13)	14	(1)	-
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(8)	9	(1)	-
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	-	(1)	1	-
Чистая переоценка резервов под убытки	19	(22)	(16)	(19)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	31	-	-	31
Курсовые разницы	(1)	(1)	-	(2)
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	<b>380</b>	<b>1 089</b>	<b>207</b>	<b>1 676</b>

Помимо обязательств кредитного характера, Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств представляют собой гарантии, предусматривающие выплату компенсаций одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях периодичности и размера платежей по таким гарантиям в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия гарантии, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальная процедура по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. На 30 сентября 2020 года резервы по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств составляют 85 млн руб. (2019 год: 861 млн руб.).

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

**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Общая договорная сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления заемщику средств. На 30 сентября 2020 года справедливая стоимость договоров гарантии составила 179 млн руб. (31 декабря 2019 года: 140 млн руб.).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Российские рубли	575 770	541 560
Доллары США	108 186	82 082
Евро	95 215	73 447
Прочее	2 643	1 537
<b>Итого обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>781 814</b>	<b>698 626</b>

---

## 24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

## Обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества обязательств кредитного характера, непогашенных по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов			Финансовые гарантии и аккредитивы			Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы		
<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>								
Договорные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями	33 404	10	–	6 502	432	–	4 613	<b>44 961</b>
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	254 174	142 498	–	66 505	50 324	109	62 456	<b>576 066</b>
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	41 427	6 849	367	8 826	–	–	–	<b>57 469</b>
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	38 742	15 831	11	9 718	8 545	–	23 102	<b>95 949</b>
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	4 234	2 503	–	215	179	–	238	<b>7 369</b>
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>371 981</b>	<b>167 691</b>	<b>378</b>	<b>91 766</b>	<b>59 480</b>	<b>109</b>	<b>90 409</b>	<b>781 814</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(549)	(1 325)	(326)	(74)	(199)	(54)	(85)	<b>(2 612)</b>
<b>Итого условные и договорные обязательства</b>	<b>371 432</b>	<b>166 366</b>	<b>52</b>	<b>91 692</b>	<b>59 281</b>	<b>55</b>	<b>90 324</b>	<b>779 202</b>

## 24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

## Обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества обязательств кредитного характера, непогашенных по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов			Финансовые гарантии и аккредитивы			Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Договорные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями	32 808	10	–	5 911	162	–	4 047	<b>42 938</b>
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	293 291	65 881	48	62 144	20 129	81	59 574	<b>501 148</b>
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	40 080	7 369	203	6 793	–	–	–	<b>54 445</b>
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	51 050	299	10	20 982	806	–	17 360	<b>90 507</b>
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	8 470	272	11	435	33	–	367	<b>9 588</b>
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>425 699</b>	<b>73 831</b>	<b>272</b>	<b>96 265</b>	<b>21 130</b>	<b>81</b>	<b>81 348</b>	<b>698 626</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(418)	(942)	(177)	(51)	(52)	(41)	(861)	<b>(2 542)</b>
<b>Итого условные и договорные обязательства</b>	<b>425 281</b>	<b>72 889</b>	<b>95</b>	<b>96 214</b>	<b>21 078</b>	<b>40</b>	<b>80 487</b>	<b>696 084</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО (Примечание 5), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 42 851 млн руб. (31 декабря 2019 года: 80 151 млн руб.).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 11 122 млн руб. (31 декабря 2019 года: 9 886 млн руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
		Переданные активы	Соответствующее обязательство	Переданные активы	Соответствующее обязательство
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	6, 12	–	–	1 981	1 842
<b>Итого</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 981</b>	<b>1 842</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 0 руб. (31 декабря 2019 года: 1 981 млн руб.). См. Примечание 6.

**25 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

## (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)			Итого	31 декабря 2019 г.			Итого
	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 1)	Метод оценки, основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)		Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 1)	Метод оценки, основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Торговые ценные бумаги</b>								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	20 946	-	-	20 946	11 796	-	-	11 796
- Корпоративные еврооблигации	4 864	-	-	4 864	2 479	-	-	2 479
- Корпоративные облигации	4 363	-	-	4 363	3 958	-	-	3 958
- Еврооблигации Российской Федерации	1 011	-	-	1 011	200	-	-	200
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО</b>								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-	1 981	-	-	1 981
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 991	-	-	15 991	11 310	-	-	11 310
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>								
- Облигации Казначейства США	23 902	-	-	23 902	-	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	162	-	-	162	158	-	-	158
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	2 966	2 966
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>								
	-	-	116	116	-	-	131	131
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	23 945	-	23 945	-	7 880	-	7 880
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	9 599	-	9 599	-	5 925	-	5 925
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>71 239</b>	<b>33 544</b>	<b>116</b>	<b>104 899</b>	<b>31 882</b>	<b>13 805</b>	<b>3 097</b>	<b>48 784</b>

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)			Итого	31 декабря 2019 г.			Итого
	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 1)	Метод оценки, основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)		Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 1)	Метод оценки, основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	12 902	-	<b>12 902</b>	-	12 518	-	<b>12 518</b>
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	10 971	-	<b>10 971</b>	-	7 796	-	<b>7 796</b>
- Короткая позиция по торговым активам	5 133	-	-	<b>5 133</b>	6 094	-	-	<b>6 094</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	248	-	<b>248</b>	-	-	-	<b>-</b>
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5 133</b>	<b>24 121</b>	<b>-</b>	<b>29 254</b>	<b>6 094</b>	<b>20 314</b>	<b>-</b>	<b>26 408</b>

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 сентября 2020 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- ▶ **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- ▶ **Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- ▶ **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.
- ▶ CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.
- ▶ **Короткие продажи торговых активов** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Группой в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

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

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Выбытия	30 сентября 2020 г. (неаудирован- ные данные)
<b>Финансовые активы</b>					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 966	23	–	(2 989)	–
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131	–	(15)	–	116
<b>Итого финансовые активы Уровня 3</b>	<b>3 097</b>	<b>23</b>	<b>(15)</b>	<b>(2 989)</b>	<b>116</b>
<b>Итого финансовые обязательства Уровня 3</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого чистые финансовые активы/(обязательства) Уровня 3</b>	<b>3 097</b>	<b>23</b>	<b>(15)</b>	<b>(2 989)</b>	<b>116</b>

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Выбытия	30 сентября 2019 г. (неаудирован- ные данные)
<b>Финансовые активы</b>					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 495	292	–	(1 556)	3 231
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	132	–	(2)	–	130
<b>Итого финансовые активы Уровня 3</b>	<b>4 627</b>	<b>292</b>	<b>(2)</b>	<b>(1 556)</b>	<b>3 361</b>
<b>Итого финансовые обязательства Уровня 3</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого чистые финансовые активы/(обязательства) Уровня 3</b>	<b>4 627</b>	<b>292</b>	<b>(2)</b>	<b>(1 556)</b>	<b>3 361</b>

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, составляют:

(в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
	Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	23		–	23	

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, составляют:

(в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
	Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	–		–	–	

Оценка ценных бумаг АКРА с инвестициями в размере 116 млн руб. основывается на методике, при которой используются наблюдаемые исходные данные, информация, полученная из бизнес-плана АКРА, а также имеющаяся в открытом доступе финансовая отчетность. К наблюдаемым исходным данным относятся отношение цены к объему продаж, цены к прибыли аналогичных компаний, волатильность фондовых индексов в рублях (для оценки дисконта за ограниченную ликвидность), а также отчет о прибылях и убытках в официальной отчетности. К ненаблюдаемым исходным данным относятся прогнозы роста в бизнес-плане и лежащие в их основе профессиональные суждения, применяемые при прогнозировании выручки и прибыли.

*Перевод между категориями Уровня 1 и Уровня 2*

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2020 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на многократной основе, между категориями Уровня 1 и Уровня 2 не переводились.

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости за период, закончившийся 30 сентября 2020 года:

	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	76 692	213 177	–	<b>289 869</b>	289 869
Средства в других банках	–	–	5 155	<b>5 155</b>	5 144
Кредиты и авансы клиентам	–	–	849 879	<b>849 879</b>	826 622
- Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	–	–	435 755	<b>435 755</b>	427 097
- Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	–	–	315 908	<b>315 908</b>	302 335
- Кредиты средним организациям (средний бизнес)	–	–	71 035	<b>71 035</b>	70 753
- Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	–	–	27 181	<b>27 181</b>	26 437
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	155 397	–	–	<b>155 397</b>	154 426
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>					
Средства других банков	–	–	33 521	<b>33 521</b>	33 256
Средства клиентов	–	–	1 105 700	<b>1 105 700</b>	1 102 603
- Юридические лица	–	–	502 690	<b>502 690</b>	503 835
- Физические лица	–	–	601 216	<b>601 216</b>	596 973
- Государственные и общественные организации	–	–	1 794	<b>1 794</b>	1 795
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	40 137	<b>40 137</b>	41 998

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 г.			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 073	225 550	–	<b>256 623</b>	256 623
Средства в других банках	–	–	4 003	<b>4 003</b>	3 986
Кредиты и авансы клиентам	–	–	809 451	<b>809 451</b>	786 853
- Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	–	–	385 306	<b>385 306</b>	383 947
- Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	–	–	320 229	<b>320 229</b>	300 330
- Кредиты средним организациям (средний бизнес)	–	–	76 598	<b>76 598</b>	76 196
- Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	–	–	27 318	<b>27 318</b>	26 380
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	127 956	2 899	–	<b>130 855</b>	130 078
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>					
Средства других банков	–	–	61 059	<b>61 059</b>	61 631
Средства клиентов	–	–	954 092	<b>954 092</b>	955 082
- Юридические лица	–	–	445 703	<b>445 703</b>	446 464
- Физические лица	–	–	480 539	<b>480 539</b>	480 739
- Государственные и общественные организации	–	–	27 850	<b>27 850</b>	27 879
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	34 271	<b>34 271</b>	32 701

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

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

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

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

## 26 Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Дочерние организации материнского банка</b>	<b>Ассоциированные организации</b>	<b>Члены Правления</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: -0,53-0,20% годовых)	71 078	65	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: -0,68% годовых)	3 447	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,9-8,3% годовых)	-	-	-	215	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 792	18	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	1 150	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% годовых)	578	124	-	-	4
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00-3,47% годовых)	-	-	303	-	-
Срочные заемные средства от материнского банка (договорная процентная ставка: 5,52-9,23% годовых)	41 998	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 282	66	-	-	-
Прочие обязательства	493	-	-	574	182

## 26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	722	24	–	14	2
Прочие процентные доходы	8 149	44	–	–	–
Процентные расходы	(10 855)	(18)	(4)	–	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	218	196	–	–	7
Комиссионные доходы	54	40	10	–	–
Комиссионные расходы	(144)	–	–	–	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	2 404	(170)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(4)	(31)	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	3 999	(57)	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(357)	(21)	–	(397)	(75)
Прочий операционный доход	2	–	6	–	–
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	305	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	93	–	–	5	2
Прочие процентные доходы	2 243	14	–	–	–
Процентные расходы	(3 180)	(4)	(1)	–	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	30	44	–	–	2
Комиссионные доходы	17	1	3	–	–
Комиссионные расходы	(55)	–	–	–	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	902	(7)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	2	(25)	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 207)	(60)	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(134)	(11)	–	(130)	(25)
Прочий операционный доход	1	–	3	–	–
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	74	–	–

## 26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 сентября 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	2 344	219	–	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	873	–	–	180
Аккредитивы, открытые Группой	–	–	–	–
Неиспользованные кредитные линии	7 701	7 500	–	950
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец периода	329 411	–	–	–
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(1 108)	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	45 931	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	45 366	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	756	–	–	–
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	145 591	4 819	–	–
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	145 133	4 838	–	–
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(147)	(51)	–	–
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	1 593	–	–	–
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	16	–	–	–
Валютные опционы проданные – условная сумма	797	–	–	–
Валютные опционы проданные – справедливая стоимость	(5)	–	–	–
Форвардные сделки по приобретению ценных бумаг – основная сумма	791	–	–	–
Форвардные сделки по продаже ценных бумаг – основная сумма	1 857	–	–	–
Форвардные сделки с ценными бумагами – справедливая стоимость	1	–	–	–

## 26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00-1,65% годовых)	42 108	11	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (договорная процентная ставка: 0,65-6,9% годовых)	52 119	1 732	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 1,45% годовых)	-	1 942	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,90-8,30% годовых)	-	-	-	222	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 613	1	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	972	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00-2,65% годовых)	678	117	-	-	40
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00-6,62% годовых)	-	-	578	-	-
Срочные заемные средства от материнского банка (договорная процентная ставка: 7,26-11,15% годовых)	32 701	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	10 602	-	-	-	-
Прочие обязательства	191	-	-	651	209

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

<i>(в миллионах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 283	19	-	15	239
Прочие процентные доходы	13 637	70	-	-	-
Процентные расходы	(16 167)	(18)	(22)	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	1	-	-	-	-
Комиссионные доходы	55	86	8	-	-
Комиссионные расходы	(129)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	721	(164)	-	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	5	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(572)	(6)	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(341)	-	-	(374)	(83)
Прочий операционный доход	-	-	3	-	-
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	-	202	-	-

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

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

<i>(в миллионах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Дочерние организации материнского банка</b>	<b>Ассоциированные организации</b>	<b>Члены Правления</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	604	1	–	5	103
Прочие процентные доходы	4 528	18	–	–	–
Процентные расходы	(5 118)	(7)	(8)	–	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	–	–	–	–	–
Комиссионные доходы	21	18	3	–	–
Комиссионные расходы	(51)	–	–	–	–
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	337	(95)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 442)	(6)	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(134)	–	–	(135)	(28)
Прочий операционный доход	–	–	2	–	–
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	70	–	–

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Дочерние организации материнского банка</b>	<b>Ассоциированные организации</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 292	1 222	–	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 073	–	–	180
Аккредитивы, открытые Группой	–	24	–	–
Неиспользованные кредитные линии	7 760	7 570	–	950
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	267 911	–	–	–
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(2 464)	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	46 989	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	48 630	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(2 809)	–	–	–
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	282 115	842	–	–
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	283 939	841	–	–
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(1 732)	1	–	–
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	1 120	–	–	–
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	12	–	–	–

Компания Raiffeisen CIS Region Holding GmbH (2019 год: Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) является непосредственной материнской организацией Банка. Основным владельцем Банка является компания Raiffeisen Bank International AG (2019 год: Raiffeisen Bank International AG).

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2020 г. Расходы (неаудирован- ные данные)</b>	<b>30 сентября 2020 г. Начисленное обязательство (неаудирован- ные данные)</b>	<b>30 сентября 2019 г. Расходы</b>	<b>31 декабря 2019 г. Начисленное обязательство</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения:</b>				
- Заработная плата	280	20	276	10
- Краткосрочные премиальные выплаты	117	554	98	641
- Расходы по обязательному социальному страхованию	48	93	49	116
- Выплаты Наблюдательному совету	75	182	82	209
<b>Итого</b>	<b>520</b>	<b>849</b>	<b>505</b>	<b>976</b>

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