ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

- Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации;

- Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;

- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;

- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;

- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале;

- Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2019 года

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации 3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале 10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 11
1 Введение 11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 12
3 Основные принципы учетной политики 17
4 Чистый процентный доход 17
5 Чистый комиссионный доход 18
6 Расходы на персонал и административные расходы 19
7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы 19
8 Налог на прибыль 20
9 Денежные и приравненные к ним средства 21
10 Депозиты в банках и других финансовых институтах 22
11 Финансовые активы, предназначенные для торговли 23
12 Кредиты, выданные клиентам 24
13 Инвестиционные финансовые активы 37
14 Счета и депозиты кредитных организаций 42
15 Средства, причитающиеся клиентам 42
16 Выпущенные долговые ценные бумаги 43
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 43
18 Акционерный капитал 43
19 Условные обязательства 44
20 Операции со связанными сторонами 45
21 Управление капиталом 47
22 Анализ по сегментам 48
23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 52
24 Прибыль на акцию 56
25 События, произошедшие после отчетной даты 57

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету

«МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 сентября 2019 года, соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой

Проверяемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739555288

Москва, Российская Федерация

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203

информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2019 года и за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Татаринова Е.В.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

26 ноября 2019 года

	Примечания	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	105 988	99 271	37 477	33 770
Прочие процентные доходы	4	3 086	3 249	1 048	1 260
Процентные расходы	4	(76 945)	(65 927)	(25 433)	(22 265)
Чистый процентный доход	4	**32 129**	**36 593**	**13 092**	**12 765**
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9,10, 12,13	(2 978)	(4 408)	2 577	(4 377)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		**29 151**	**32 185**	**15 669**	**8 388**
Комиссионные доходы	5	11 176	11 403	3 715	4 141
Комиссионные расходы	5	(2 712)	(2 500)	(847)	(951)
Чистый (убыток) прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 060)	(3 224)	(664)	615
Чистый прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		784	(180)	731	(193)
Чистый убыток от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(221)	(71)	(20)	(830)
Чистая реализованная прибыль (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		199	-	(101)	-
Чистые убытки (прибыль) от операций с иностранной валютой		(8 531)	173	(680)	1 481
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24	-	24	-
Доходы (убытки) от обесценения прочих нефинансовых активов, доходы (убытки) от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	7	3 626	(1 906)	223	(461)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(1 944)	(1 363)	(729)	(534)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		34	68	14	14

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Чистый доход от выбытия дочерней компании		-	637	-	-
Чистые прочие операционные (расходы) доходы		(311)	2 024	(317)	1 739
Непроцентные доходы		**1 064**	**5 061**	**1 349**	**5 021**
Операционные доходы		**30 215**	**37 246**	**17 018**	**13 409**
Расходы на персонал	6	(10 994)	(8 620)	(3 227)	(2 517)
Административные расходы	6	(3 357)	(3 856)	(1 339)	(1 334)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		(1 418)	(768)	(466)	(280)
Операционные расходы		**(15 769)**	**(13 244)**	**(5 032)**	**(4 131)**
Прибыль до налогообложения		**14 446**	**24 002**	**11 986**	**9 278**
Налог на прибыль	8	(2 564)	(5 647)	(2 265)	(1 927)
Прибыль за период		**11 882**	**18 355**	**9 721**	**7 351**
Прочий совокупный доход (расход)					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
- чистое изменение справедливой стоимости		3 029	(4 067)	466	(788)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		231	(100)	19	7
Налог на прибыль по статьям, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(652)	834	(97)	156
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска		10	-	10	-
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		**2 618**	**(3 333)**	**398**	**(625)**
Общий совокупный доход за период		**14 500**	**15 022**	**10 119**	**6 726**
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	24	**0,35**	**0,59**	**0,33**	**0,24**

Председатель Правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чания	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	829 613	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		16 460	13 065
Депозиты в банках и других финансовых институтах	10	346 349	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11	13 029	15 665
-находящиеся в собственности Группы	*11*	*12 271*	*12 909*
-обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	*11*	*755*	*2 756*
Кредиты, выданные клиентам	12	735 468	709 045
-кредиты, выданные корпоративным клиентам	*12*	*636 371*	*617 911*
-кредиты, выданные физическим лицам	*12*	*99 097*	*91 134*
Инвестиционные финансовые активы	13	223 415	214 481
-находящиеся в собственности Группы		*175 759*	*84 703*
-обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		*47 626*	*129 778*
Инвестиции в ассоциированные компании		2 350	2 275
Основные средства		9 860	7 182
Отложенный налоговый актив		71	113
Прочие активы		7 584	8 139
Всего активов		**2 184 199**	**2 145 927**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты кредитных организаций	14	535 202	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	15	1 269 029	1 272 175
-корпоративным клиентам	*15*	*809 787*	*897 099*
-физическим лицам	*15*	*459 242*	*375 076*
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	5 237	6 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	159 794	105 305
Отложенное налоговое обязательство		5 505	4 248
Прочие обязательства		10 361	13 843
Всего обязательств		**1 985 128**	**1 954 754**
Капитал			
Акционерный капитал	18	27 942	27 942
Добавочный капитал		46 247	46 247
Выпущенные бессрочные облигации	18	43 084	46 691
Положительная переоценка зданий		490	490
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		774	(1 834)
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска		10	-
Нераспределенная прибыль		80 524	71 637
Всего капитала		**199 071**	**191 173**
Всего обязательств и капитала		**2 184 199**	**2 145 927**

Председатель Правления — Чубарь В.А.

Главный бухгалтер — Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		100 581	102 426
Процентные расходы выплаченные		(69 161)	(64 378)
Комиссионные доходы полученные		11 807	11 172
Комиссионные расходы выплаченные		(2 336)	(2 285)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами		310	11
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(18 807)	20 198
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные		(1 795)	(1 232)
Чистые (выплаты) поступления по прочим операционным (расходам) доходам		(633)	2 357
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг полученные		34	68
Расходы на персонал выплаченные		(10 381)	(8 224)
Административные расходы выплаченные		(3 202)	(3 627)
Налог на прибыль уплаченный		(1 028)	(1 802)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**5 389**	**54 684**
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(3 395)	(2 613)
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(342 392)	5 647
Финансовые активы, предназначенные для торговли		4 461	(8 897)
Кредиты, выданные клиентам		(70 282)	98 418
Активы, удерживаемые для продажи		-	98
Прочие активы		(858)	(6 042)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных и субординированных займов		4 802	(105 077)
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов		40 411	123 444
Прочие обязательства		(3 317)	465
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от операционной деятельности		**(365 181)**	**160 127**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(259 993)	(232 182)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		262 213	149 791
Чистая продажа дочерней компании		-	847
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 926)	(1 123)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		177	-
Поступления от продажи инвестиционной собственности		90	-
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**561**	**(82 667)**

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций		338	4 946
Выкуп бессрочных выпущенных облигаций		(928)	(5 053)
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям		(2 920)	(2 857)
Погашение синдицированных займов		28 120	376
Поступление синдицированных займов		(19 920)	(11 452)
Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций		623	347
Частичное погашение субординированных облигаций		(618)	(7 423)
Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций		94 390	32 626
Погашение прочих облигаций		(32 549)	(36 625)
Выплаты по обязательствам по аренде		(520)	-
Выплата дивидендов	18	(2 979)	-
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**63 037**	**(25 115)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		**(32 226)**	**46 736**
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		643	(239)
Изменение денежных и приравненных к ним средств		**(333 166)**	**98 842**
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		1 162 779	933 360
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	**829 613**	**1 032 202**

Председатель Правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Положительная переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**27 942**	**46 247**	**40 320**	**582**	**1 348**	**-**	**53 431**	**169 870**
Итого общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(3 333)	-	18 355	**15 022**
Выкуп бессрочных выпущенных облигаций (неаудированные данные)	-	-	(5 053)	-	-	-	-	**(5 053)**
Выпуск бессрочных облигаций (неаудированные данные)	-	-	5 000	-	-	-	-	**5 000**
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 857)	**(2 857)**
Курсовые разницы по бессрочным выпущенным облигациям (неаудированные данные)	-	-	4 985	-	-	-	(4 985)	-
Расходы по бессрочным выпущенным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(54)	**(54)**
Налоговый эффект по бессрочным выпущенным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	1 580	**1 580**
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	**27 942**	**46 247**	**45 252**	**582**	**(1 985)**	**-**	**65 470**	**183 508**
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**27 942**	**46 247**	**46 691**	**490**	**(1 834)**	**-**	**71 637**	**191 173**
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	2 608	10	11 882	**14 500**
Выкуп бессрочных облигаций (неаудированные данные)	-	-	(928)	-	-	-	-	**(928)**
Выплаченные проценты по выпущеннымбессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 920)	**(2 920)**
Выпуск бессрочных облигаций (неаудированные данные)	-	-	338	-	-	-	-	**338**
Курсовые разницы по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	(3 017)	-	-	-	3 017	-
Налоговый эффект по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(113)	**(113)**
Выплата дивидендов (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 979)	**(2 979)**
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	**27 942**	**46 247**	**43 084**	**490**	**774**	**10**	**80 524**	**199 071**

Председатель Правления Чубарь В.А. Главный бухгалтер Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. 16 мая 2016 года Банк был перерегистрирован в публичное акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, перевыпущенной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 131 отделения, установлено 1 153 банкомата и 6 827 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			30 Сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
CBOM Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
АО «НКО Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «Ипотечный агент МКБ 2»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерних компаний «CBOM Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест», ЗАО «Ипотечный агент МКБ» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «CBOM Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется Группой через опционные соглашения на покупку акций. Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 60,00%*
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 9,43%
- ООО «ИК Алгоритм» – 6,34%

*Доля владения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», включающая в себя долю прямого владения ООО «Концерн «РОССИУМ» в размере 56,07% и доли владения дочерних обществ Компании в размере 3,93%.

- Прочие акционеры – 24,23%.

Основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Сезонность операций

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и в составе прочего совокупного дохода, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний, является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года	30 сентября 2018 года
Доллар США	64,4156	69,4706	65,5906
Евро	70,3161	79,4605	76,2294

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

За исключением указанного ниже, учетная политика, применяемая в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчетности. Ожидается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года. Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступает в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются. Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Ранее Группа определяла при заключении договора, является ли договор арендой или содержал в себе признаки аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*». Сейчас Группа определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила применить упрощение практического характера. Это означает, что Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Учет у арендатора

Группа арендует множество активов, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Группа ранее классифицировала договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Группа решила не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Группа представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования приведена ниже.

(Неаудированные данные)	Недвижимость	Транспортные средства
Остаток на 1 января 2019 года	2 999	48
Остаток на 30 сентября 2019 года	2 829	32

Группа представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

i. Основные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым она является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Группа исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

ii. Переход на новый стандарт

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Группы, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Группа применила данный подход ко всем договорам аренды.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

– Применила освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.

– Исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

– Использовала прошлый опыт при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Группа арендует некоторое количество транспортных средств. Данные договоры аренды классифицировались в качестве финансовой аренды по МСФО (IAS) 17. Для данных договоров финансовой аренды балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2019 года были определены непосредственно перед этой датой по МСФО (IAS) 17.

Учет у арендодателя

Группа не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования.

Учетная политика, применимая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17. Однако когда Группа является промежуточным арендодателем, договоры субаренды классифицируются в качестве актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не в качестве базового актива.

Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Группа является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется. Однако Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по

договорам с покупателями» для распределения возмещения по договору аренды на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой. Группа сдает в субаренду некоторые объекты недвижимости. Согласно МСФО (IAS) 17, главный договор аренды и договоры субаренды классифицировались в качестве операционной аренды. Договоры субаренды классифицируются в качестве операционной аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Влияние на финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль. Влияние от перехода представлено ниже.

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Активы в форме права пользования в составе основных средств	2 999
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	2 911

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Группа осуществила дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 8,86 %.

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности Группы	3 508
Дисконтированные с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года	2 261
Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года	31
Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью, договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев на момент перехода и прочих договоров	(131)
Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	781
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	**2 942**

ii. Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Группа признала активы в форме права пользования в размере 2 999 миллионов рублей и обязательства по аренде в размере 2 911 миллионов рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года Группа признала начисленные амортизационные отчисления в размере 639 миллионов рублей и процентные расходы в размере 224 миллионов рублей в отношении данных договоров аренды. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 на информацию по сегментам раскрыто в Примечании 22.

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением тех, что относятся к применению МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2) и применяются с 1 января 2019 года.

4 Чистый процентный доход

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, выданные клиентам	46 209	49 824	16 123	16 357
Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	49 460	42 885	17 725	14 483
Прочие финансовые активы	1 202	518	342	295
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 117	6 044	3 287	2 635
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	**105 988**	**99 271**	**37 477**	**33 770**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 588	2 474	872	940
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	498	775	176	320
Прочие процентные доходы	**3 086**	**3 249**	**1 048**	**1 260**
	109 074	**102 520**	**38 525**	**35 030**
Процентные расходы				
Средства, причитающиеся клиентам	(49 931)	(33 840)	(17 590)	(12 346)
Счета и депозиты кредитных организаций	(19 926)	(25 259)	(5 291)	(7 677)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 864)	(6 822)	(2 459)	(2 240)
Обязательства по аренде	(224)	(6)	(93)	(2)
	(76 945)	**(65 927)**	**(25 433)**	**(22 265)**
Чистый процентный доход	**32 129**	**36 593**	**13 092**	**12 765**

5 Чистый комиссионный доход

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Прочие кассовые операции	2 222	1 792	694	679
Операции с пластиковыми картами	1 656	1 752	569	587
Расчетные операции и банковские переводы	1 625	1 884	402	656
Комиссии по обеспечению договоров страхования	1 598	1 554	635	587
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 564	1 673	595	623
Инкассация	1 225	1 430	308	514
Комиссия за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение	759	682	287	222
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	399	423	128	147
Прочее	128	213	97	126
	11 176	**11 403**	**3 715**	**4 141**
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	(2 130)	(2 056)	(671)	(686)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(260)	(28)	(71)	(10)
Расчетные операции и банковские переводы	(165)	(93)	(45)	(38)
Прочее	(157)	(323)	(60)	(217)
	(2 712)	**(2 500)**	**(847)**	**(951)**
Чистый комиссионный доход	**8 464**	**8 903**	**2 868**	**3 190**

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	9 049	6 876	2 681	2 023
Расходы на социальное страхование	1 945	1 744	546	494
Расходы на персонал	**10 994**	**8 620**	**3 227**	**2 517**
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	604	762	349	217
Операционные налоги	565	416	214	160
Содержание помещений	511	478	182	162
Охрана	422	405	128	144
Юридические и консультационные услуги	266	226	94	99
Расходы на услуги связи	255	203	93	82
Списание малоценных основных средств	200	166	80	54
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	150	121	67	46
Арендная плата	141	857	36	288
Страхование	113	103	37	36
Транспортные расходы	107	95	52	38
Прочее	23	24	7	8
Административные расходы	**3 357**	**3 856**	**1 339**	**1 334**

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлены ниже:

(Неаудированные данные)	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**457**	**55**	**173**	**5 969**	**6 654**
Чистое создание (восстановление) резерва	272	301	30	(4 229)	**(3 626)**
Списания	-	(168)	-	(51)	**(219)**
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**729**	**188**	**203**	**1 689**	**2 809**

Группа пересмотрела информацию об исторических потерях по нефинансовым гарантиям и соответствующим образом скорректировала ставку резерва в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года. Также Группа получила обеспечение по существенной нефинансовой гарантии в 2019 году. В случае отсутствия описанных изменений по состоянию на 30 сентября 2019 года резервы по судебным разбирательствам и прочие резервы составили бы на 3 225 миллионов рублей больше.

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, представлены ниже:

(Неаудированные данные)	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**514**	**231**	**3 175**	**247**	**4 167**
Чистое создание (восстановление) резерва	71	(121)	(2 979)	4 935	**1 906**
Списания	(2)	(29)	-	(56)	**(87)**
Выбытие дочерней компании	(42)	(35)	-	-	**(77)**
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**541**	**46**	**196**	**5 126**	**5 909**

8 Налог на прибыль

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	2 521	2 739
Отложенный налог на прибыль	43	2 908
(Возмещение) расход по налогу на прибыль	**2 564**	**5 647**

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по налогу на прибыль в 2019 году составляет 20% (2018 год: 20%).

9 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	19 979	18 655
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	99 289	56 103
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от АА+ до АА-	3 317	7 562
С кредитным рейтингом от А+ до А-	1 004	1 467
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	5 618	3 291
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	184	853
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	109
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	157	983
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**10 280**	**14 265**
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 712	2 219
С кредитным рейтингом от АА+ до АА-	7	-
С кредитным рейтингом от А+ до А-	-	12 416
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	11 539	6 520
С кредитным рейтингом от В+ до В-	53 310	49 560
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	634 152	1 004 339
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	**700 720**	**1 075 054**
Всего денежных и приравненных к ним средств	**830 268**	**1 164 077**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(655)	(1 298)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**829 613**	**1 162 779**

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец периода не ограничено.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в состав Средств, приравненных к денежным, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску, в сумме 113 миллионов рублей, контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 634 196 миллионов рублей.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные ликвидными ценными бумагами, в размере 634 152 миллиона рублей с рейтингом ВВВ- (31 декабря 2018 года: 1 004 339 миллионов рублей, 99,02% из которых имеют рейтинг от В до ВВВ-).

По состоянию на 30 сентября 2019 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 698 999 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 1 058 970 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 761 682 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 1 152 996 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года сумма денежных и приравненных к ним средств, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 172 770 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 137 689 миллионов рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 и 30 сентября 2018 года, представлены ниже:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**1 298**	**673**
Чистое (восстановление) создание резерва	(643)	239
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**655**	**912**

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

10 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	7 251	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	695	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 169	2 619
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 897	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	15	4 047
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	332 879	6 652
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**346 906**	**13 318**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(557)	(135)
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**346 349**	**13 183**

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в состав Депозитов в банках и других финансовых институтах, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 332 851 миллион рублей и Проблемные активы в сумме 28 миллионов рублей.

По состоянию на 30 сентября 2019 года остатки депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 332 851 миллион рублей (31 декабря 2018 года: 3 679 миллионов рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 333 266 миллионов рублей (31

декабря 2018 года: 7 762 миллиона рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 372 880 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 10 417 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года сумма депозитов в банках и других финансовых институтах, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составляет 13 330 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 6 669 миллионов рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, представлены ниже:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**135**	**166**
Чистое создание (восстановление) резерва	422	(94)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**557**	**72**

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года Банк признаёт оценочный резерв по депозитам в банках и других финансовых институтах в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, за исключением проблемных активов, являющихся кредитно-обесцененными, по которым резерв признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

11 Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 418
Еврооблигации Правительства РФ	511	470
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	65
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от A+ до A-	65	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 558	3 109
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 969	2 955
С кредитным рейтингом от B+ до B-	56	127
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 592	129
Производные финансовые инструменты	**6 520**	**4 636**
Всего находящихся в собственности Группы	**12 271**	**12 909**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	758	2 606
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	150
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	**758**	**2 756**
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	**13 029**	**15 665**

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 30 сентября 2019 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 2 442 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 5 639 миллионов рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российском Федерации.

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	610 390	580 146
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 402)	(25 618)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**578 988**	**554 528**
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	77 694	72 219
Ипотечные кредиты	23 367	20 679
Кредитные карты	3 729	3 585
Кредиты на покупку автомобилей	49	119
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 742)	(5 468)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**99 097**	**91 134**
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	**715 229**	**676 748**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(37 144)**	**(31 086)**
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	**678 085**	**645 662**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	57 383	63 383
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**735 468**	**709 045**

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	740 108	705 067
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 463	18 257
- Просроченные на срок 31-60 дней	578	3 614
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 968	1 239
- Просроченные на срок 91-180 дней	3 109	2 793
- Просроченные на срок 181-360 дней	16 190	4 803
- Просроченные на срок более 360 дней	9 196	4 358
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**772 612**	**740 131**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(37 144)**	**(31 086)**
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**735 468**	**709 045**

По состоянию на 30 сентября 2019 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 32 504 миллиона рублей, что составляет 4,2% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 35 064 миллиона рублей и 4,7% соответственно).

По состоянию на 30 сентября 2019 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 28 495 миллионов рублей или 3,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2018 года: 11 954 миллиона рублей или 1,6% соответственно).

По состоянию на 30 сентября 2019 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 114,3 %, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 130,4 % (31 декабря 2018 года: 88,7 % и 260.0% соответственно).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	641 634	614 542
- Просроченные на срок менее 31 дня	-	17 149
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	3 131
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 532	901
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 993	1 811
- Просроченные на срок 181-360 дней	14 410	2 912
- Просроченные на срок более 360 дней	8 204	3 083
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**667 773**	**643 529**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(31 402)**	**(25 618)**
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**636 371**	**617 911**

Анализ кредитного качества

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Низкий кредитный риск	185 500	-	-	-	185 500
Средний кредитный риск	320 565	-	-	-	320 565
Высокий кредитный риск	59 427	14 831	-	-	74 258
Проблемные активы	-	-	25 005	5 062	30 067
Всего	**565 492**	**14 831**	**25 005**	**5 062**	**610 390**
Резерв под ожидаемые	**(11 125)**	**(4 893)**	**(15 385)**	**-**	**(31 402)**
Балансовая стоимость	**554 368**	**9 939**	**9 620**	**5 062**	**578 988**
Обязательства по предоставлению займов	**8 785**	**46**	**-**	**-**	**8 831**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**(14)**
Балансовая стоимость (резерв)	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**(14)**
Договоры финансовой гарантии	**16 474**	**-**	**4 980**	**-**	**21 454**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(189)**	**-**	**-**	**-**	**(189)**
Балансовая стоимость	**(288)**	**-**	**(42)**	**-**	**(330)**

	31 декабря 2018				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Низкий кредитный риск	141 051	-	-	-	141 051
Средний кредитный риск	347 017	25 732	-	5 348	378 097
Высокий кредитный риск	28 040	13 835	-	7 343	49 218
Проблемные активы	-	-	11 780	-	11 780
Всего	**516 108**	**39 567**	**11 780**	**12 691**	**580 146**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(10 289)**	**(5 937)**	**(9 392)**	-	**(25 618)**
Балансовая стоимость	**505 819**	**33 630**	**2 388**	**12 691**	**554 528**
Обязательства по предоставлению займов	**59 544**	**15**	-	-	**59 559**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(46)**	-	-	-	**(46)**
Балансовая стоимость (резерв)	**(46)**	-	-	-	**(46)**
Договоры финансовой гарантии	**3 787**	**500**	**15**	-	**515**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(85)**	**(40)**	**(2)**	-	**(127)**
Балансовая стоимость	**(109)**	**(40)**	**(2)**	-	**(151)**

По состоянию на 30 сентября 2019 года сумма кредитов, выданных клиентам, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 37 123 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 36 763 миллиона рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки* по кредитам корпоративным клиентам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, может быть представлен следующим образом:

* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данной таблице включает ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов для соответствующих корпоративных клиентов.

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**10 289**	**5 937**	**9 392**	**-**	**25 618**
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	39	(39)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(68)	68	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(94)	(3 307)	3 401	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(776)	2 496	2 665	(7 633)	(3 248)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	7 082	1 053	2	-	8 137
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 666)	(639)	(19)	-	(4 324)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(1 218)	-	-	-	(1 218)
Списания	(187)	(677)	(960)	-	(1 824)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	463	-	463
Высвобождение дисконта	-	-	779	-	779
Валютные и другие движения	(276)	-	(338)	-	(614)
Погашение кредитно-обесцененного при первоначальном признании кредита в сумме, превышающей ожидаемые денежные потоки с учетом ОКУ на дату первоначального признания	-	-	-	7 633	7 633
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**11 125**	**4 892**	**15 385**	**-**	**31 402**

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года года, Группа признала убыток от первоначального признания приобретенных или выданных обесцененных кредитов на сумму 313 миллиона рублей.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Группа признала убыток от существенной модификации на сумму 2 210 миллионов рублей и прибыль от существенной модификации на сумму 2 504 миллиона рублей.

Убытки от обесценения при погашении приобретенных или выданных обесцененных кредитов составила 7 633 миллиона рублей.

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредиты корпоративным клиентам				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**7 796**	**1 285**	**35 318**	**44 399**
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	207	(207)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(9)	9	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(96)	(5)	101	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	73	482	4 250	4 805
Финансовые активы, созданные или приобретенные	4 516	763	1 321	6 600
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 297)	(235)	(4 783)	(8 315)
Переход в активы, удерживаемые для продажи	-	-	(7 700)	(7 700)
Списания	-	-	(4 115)	(4 115)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	294	294
Высвобождение дисконта	-	-	593	593
Выбытие дочерней компании	(93)	(103)	(572)	(768)
Валютные и другие движения	362	-	41	403
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**9 459**	**1 989**	**24 748**	**36 196**

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки.

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 245 481 миллиона рублей в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (30 сентября 2018 года: 308 117 миллионов рублей), привело к снижению ОКУ на 4 323 миллиона рублей (30 сентября 2018 года: 8 315 миллионов рублей).

Списания и продажа кредитов, выданных корпоративным клиентам в сумме 10 221 миллионов рублей в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (30 сентября 2018 года: 69 220 миллионов рублей), привело к снижению ОКУ на 1 824 миллиона рублей (30 сентября 2018 года: 11 815 миллионов рублей).

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в сумме 6 315 миллионов рублей (30 сентября 2018 года: 2 427 миллиона рублей) привел к увеличению ОКУ на 3 103 миллионов рублей (30 сентября 2018 года: 1 667 миллионов рублей).

Переход из категории ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года в сумме 11 077 миллионов рублей (30 сентября 2018 года: нет) привел к увеличению ОКУ на 777 миллионов рублей (30 сентября 2018 года: нет).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 345 576 миллионов рублей в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (30 сентября 2018 года: 272 478 миллионов рублей) привело к увеличению ОКУ на 8 137 миллионов рублей (30 сентября 2018 года: 6 600 миллионов рублей).

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)				
	Кредиты наличными	**Ипотечные кредиты**	**Кредитные карты**	**Кредиты на покупку автомобилей**	**Всего**
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	72 352	22 630	3 450	42	98 474
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 277	143	43	-	1 463
- Просроченные на срок 31-60 дней	508	70	-	-	578
- Просроченные на срок 61-90 дней	373	31	31	1	436
- Просроченные на срок 91-180 дней	958	94	62	2	1 116
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 557	124	98	1	1 780
- Просроченные на срок более 360 дней	669	275	45	3	992
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	**77 694**	**23 367**	**3 729**	**49**	**104 839**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(5 225)**	**(205)**	**(308)**	**(4)**	**(5 742)**
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**72 469**	**23 162**	**3 421**	**45**	**99 097**

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	95 291	3 054	130	98 475
- Просроченные на срок менее 31 дня	159	1 291	13	1 463
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	576	2	578
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	405	31	436
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 115	1 115
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 780	1 780
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	992	992
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	**95 450**	**5 326**	**4 063**	**104 839**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(1 101)**	**(1 384)**	**(3 257)**	**(5 742)**
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**94 349**	**3 942**	**806**	**99 097**

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018				
	Кредиты наличными	**Ипотечные кредиты**	**Кредитные карты**	**Кредиты на покупку автомобилей**	**Всего**
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	67 455	19 605	3 356	109	90 525
- Просроченные на срок менее 31 дня	883	222	-	3	1 108
- Просроченные на срок 31-60 дней	400	54	28	1	483
- Просроченные на срок 61-90 дней	295	18	25	-	338
- Просроченные на срок 91-180 дней	722	208	49	3	982
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 646	160	83	2	1 891
- Просроченные на срок более 360 дней	818	412	44	1	1 275
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	**72 219**	**20 679**	**3 585**	**119**	**96 602**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(4 927)**	**(294)**	**(243)**	**(4)**	**(5 468)**
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**67 292**	**20 385**	**3 342**	**115**	**91 134**

	31 декабря 2018			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	87 898	2 454	172	90 524
- Просроченные на срок менее 31 дня	181	890	37	1 108
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	465	18	483
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	307	31	338
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	981	981
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 891	1 891
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 277	1 277
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	**88 079**	**4 116**	**4 407**	**96 602**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(1 102)**	**(950)**	**(3 416)**	**(5 468)**
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**86 977**	**3 166**	**991**	**91 134**

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки* по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**1 010**	**884**	**3 032**	**4 926**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	202	(136)	(64)	2
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(81)	118	(37)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(74)	(383)	457	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(269)	601	2 143	2 475
Финансовые активы, созданные или приобретенные	341	253	140	734
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(132)	(62)	(318)	(512)
Списания	-	-	(3 510)	(3 510)
Возмещение ранее списанных сумм	14	5	804	823
Высвобождение дисконта	-	-	289	289
Валютные и другие движения	(2)	-	-	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**1 009**	**1 280**	**2 936**	**5 225**
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**51**	**15**	**228**	**294**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	25	(3)	(22)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(2)	2	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(6)	6	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(37)	(17)	(31)	(85)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	11	6	15	32

* Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты.

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(5)	(2)	(34)	(41)
Списания	-	-	(224)	(224)
Возмещение ранее списанных сумм	-	30	192	222
Высвобождение дисконта	-	-	9	9
Валютные и другие движения	(1)	-	(1)	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**42**	**25**	**138**	**205**
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**40**	**50**	**154**	**244**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8	(9)	-	(1)
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	5	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(19)	19	(2)
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	7	60	111	178
Финансовые активы, созданные или приобретенные	9	8	5	22
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(7)	(15)	(16)	(38)
Списания	-	-	(160)	(160)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	43	43
Высвобождение дисконта	-	-	23	23
Валютные и другие движения	-	(1)	-	(1)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**50**	**79**	**179**	**308**
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	**1**	**3**	**4**
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(12)	(12)
Финансовые активы, которые были полностью погашены	-	-	-	-
Списания	-	-	(5)	(5)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	17	17
Сумма резерва по состоянию на конец периода	-	**1**	**3**	**4**

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**1 294**	**933**	**3 880**	**6 107**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	517	(180)	(337)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(94)	191	(97)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(119)	(509)	628	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(643)	593	1 184	1 134
Финансовые активы, созданные или приобретенные	411	179	120	710
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(211)	(117)	(169)	(497)
Списания	-	-	(2 556)	(2 556)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	189	189
Высвобождение дисконта	-	-	438	438
Валютные и другие движения	5	1	1	7
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**1 160**	**1 091**	**3 281**	**5 532**
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**79**	**39**	**565**	**683**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	25	(9)	(16)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(2)	8	(6)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(15)	16	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(52)	20	(39)	(71)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	20	15	21	56
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(8)	(13)	(49)	(70)
Списания	-	-	(272)	(272)

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	245	245
Высвобождение дисконта	-	-	18	18
Валютные и другие движения	3	-	43	46
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**64**	**45**	**526**	**635**
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**51**	**82**	**177**	**310**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	18	(18)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(4)	4	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(21)	23	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17)	66	52	101
Финансовые активы, созданные или приобретенные	10	16	6	32
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(10)	(31)	(14)	(55)
Списания	-	-	(124)	(124)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	14	14
Высвобождение дисконта	-	-	28	28
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**46**	**98**	**162**	**306**
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**2**	**1**	**19**	**22**
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(1)	(5)	(6)
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1)	-	(4)	(5)
Списания	-	-	(17)	(17)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	15	15
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**1**	-	**8**	**9**

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2018 года**
Физические лица	104 839	96 602
Добыча и торговля сырой нефтью	211 693	175 881
Нефтепереработка / производство и торговля	111 422	140 819
Сдача недвижимости в аренду	64 575	50 961
Авто-, мототехника, запасные части	53 604	51 457
Строительство и девелопмент	59 819	55 230
Лизинг оборудования	35 392	33 360
Промышленная химия	22 793	30 558
Металлопродукция	21 623	24 783
Продукты питания и сельхозпродукция	15 527	18 567
Финансы	25 359	17 920
Услуги	16 482	13 739
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	6 109	8 424
Оборудование и специальная техника	7 085	7 023
Одежда, обувь, ткани и спортовары	5 494	5 268
Телекоммуникации	264	69
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	3 568	3 485
Транспортная инфраструктура	2 377	1 968
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	2 272	1 271
Строительные и отделочные материалы, мебель	1 372	1 492
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	914	915
Государственные и муниципальные учреждения	-	90
Книги, полиграфическая и видеопродукция	11	32
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	-	35
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	-	57
Прочие	19	124
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	**772 613**	**740 130**
Резерв под обесценение	(37 144)	(31 086)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**735 469**	**709 044**

13 Инвестиционные финансовые активы

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	171 524	174 960
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	35 648	39 401
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период	16 243	120
Всего инвестиционных финансовых активов	**223 415**	**214 481**

По состоянию на 30 сентября 2019 года инвестиционные финансовые активы, в размере 170 456 миллионов рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российском Федерации (по состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные финансовые активы в размере 166 447 миллионов рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российском Федерации).

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	20 839	18 891
Еврооблигации Правительства РФ	18 614	7 671
Облигации местных органов власти и муниципальные	-	1 367
Облигации Центрального банка Российской Федерации	76 451	-
Корпоративные облигации	27 239	41 825
Корпоративные еврооблигации	1 457	2 525
Всего находящихся в собственности Группы	**144 600**	**72 279**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 391	5 374
Еврооблигации Правительства РФ	-	61 112
Корпоративные облигации	20 666	27 103
Корпоративные еврооблигации	2 867	9 092
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	**26 924**	**102 681**
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	**171 524**	**174 960**

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные еврооблигации	14 190	7 885
Корпоративные облигации	826	4 337
Векселя	450	450
Всего находящихся в собственности Группы	**15 466**	**12 672**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные еврооблигации	14 875	24 086
Корпоративные облигации	5 891	3 088
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	**20 766**	**27 174**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(584)	(445)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**35 648**	**39 401**

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Инвестиции в долевые инструменты	16 243	120
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	**16 243**	**120**

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, приобретение акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 15 875 миллионов рублей носило неденежный характер.

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**618**	-	-	**618**
Чистое восстановление резерва	(277)	-	-	(277)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**341**	-	-	**341**

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**805**	-	-	**805**
Чистое восстановление резерва	(277)	-	-	(277)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**528**	-	-	**528**

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**175**	-	**270**	**445**
Чистое восстановление резерва	(41)	-	180	139
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**134**	-	**450**	**584**

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся**	**Всего**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**21**	**7**	**270**	**298**
Чистое создание (восстановление) резерва	128	(7)	-	121
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**149**	**-**	**270**	**419**

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состояниво на 30 сентября 2019 года.

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	25 503	-	-	25 503
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	10 180	-	-	10 180
С кредитным рейтингом от B+ до B-	83	-	-	83
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	16	-	450	466
Всего	**35 782**	**-**	**450**	**36 232**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(134)**	**-**	**(450)**	**(584)**
Балансовая стоимость	**35 648**	**-**	**-**	**35 648**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	144 121	-	-	144 121
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	13 860	-	-	13 860
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 016	-	-	2 016
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	11 527	-	-	11 527

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Всего	**171 524**	-	-	**171 524**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(341)**	-	-	**(341)**
Валовая балансовая стоимость	**170 898**	-	-	**170 898**
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	**171 524**	-	-	**171 524**

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	30 435	-	-	30 435
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 525	-	-	2 525
С кредитным рейтингом от B+ до B-	165	-	-	165
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 271	-	450	6 721
Всего	**39 396**	-	**450**	**39 846**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(175)**	-	**(270)**	**(445)**
Балансовая стоимость	**39 221**	-	**180**	**39 401**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом от A+ до A-	123	-	-	123
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	133 775	-	-	133 775
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	16 170	-	-	16 170
С кредитным рейтингом от B+ до B-	8 241	-	-	8 241
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	258	-	-	258
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	16 393	-	-	16 393
Всего	**174 960**	-	-	**174 960**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(618)**	-	-	**(618)**
Валовая балансовая стоимость	**177 870**	-	-	**177 870**
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	**174 960**	-	-	**174 960**

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 15 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: эквивалентные Среднему кредитному риску – в сумме 3 516 миллионов рублей, эквивалентные Низкому кредитному риску в сумме 2 755 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 3 788 миллионов рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 7 739 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: эквивалентные Низкому кредитному риску в сумме 2 058 миллионов рублей, эквивалентные Среднему кредитному риску в сумме 14 335 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года Инвестиционные ценные бумаги, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, составляют 126 259 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 96 429 рублей).

14 Счета и депозиты кредитных организаций

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обязательства по сделкам «РЕПО»	472 380	487 959
Срочные депозиты	8 487	15 827
Синдицированные займы	27 729	21 799
Текущие счета	26 606	27 345
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	**535 202**	**552 930**

По состоянию на 30 сентября 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 529 390 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 551 204 миллиона рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 480 838 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 429 174 миллиона рублей).

15 Средства, причитающиеся клиентам

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	694 125	789 711
Текущие счета	73 321	33 086
Субординированные займы	41 799	43 571
Обязательства по сделкам «РЕПО»	-	30 065
Срочные векселя	542	666
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	**809 787**	**897 099**
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	406 949	355 277
Текущие счета	52 293	19 799
Всего средств, причитающихся физическим лицам	**459 242**	**375 076**
Всего средств, причитающихся клиентам	**1 269 029**	**1 272 175**

По состоянию на 30 сентября 2019 года отсутствуют ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2018 года: 33 838 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года отсутствуют ценные бумаги, которые получены по сделкам

«обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО (31 декабря 2018 года: 23 334 миллиона рублей).

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации	117 646	61 134
Субординированные облигации	42 148	44 171
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	**159 794**	**105 305**

17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Выпущенные структурные облигации	1 223	-
Прочие финансовые обязательства	4 014	6 253
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**5 237**	**6 253**

18 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 30 сентября 2019 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 27 079 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 27 079 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 сентября 2019 года в распоряжении Банка было 9 196 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акции, номинальной стоимостью 9 196 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 миллиона рублей.

В июле 2018 года Банк разместил внутренние бессрочные субординированные облигации на общую сумму 5 миллиардов рублей со ставкой купона 12,00% годовых в течение 1-11 купонных периодов. Облигации могут быть досрочно погашены через 5,5 лет с даты размещения и далее каждые 5 лет. Купон выплачивается каждые полгода и является фиксированным. Ставка купона пересматривается каждые 10 купонных периодов. Выплаты по купону не являются накопительными и могут быть отменены по инициативе Группы.

В октябре 2018 года Группа оптимизировала свой капитал с помощью частичного погашения бессрочных субординированных еврооблигаций в размере 700 миллионов долларов со ставкой 8,875%. После частичного погашения указанных бессрочных субординированных еврооблигаций и аннулирования эквивалентных сумм остатки непогашенных бессрочных субординированных еврооблигаций составили 670 миллионов долларов.

Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, Группа учитывает бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрочные субординированные еврооблигации и облигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (Примечание 21).

Номинированные в долларах США бессрочные субординированные еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода, и признаются в составе нераспределенной прибыли. Расходы на размещение и выпуск также отражаются в составе нераспределенной

прибыли.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Группа объявила и выплатила дивиденды за 2018 год в сумме 2 979 миллионов рублей. Сумма дивидендов на одну акцию составила 0,11 рублей.

19 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во

внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

20 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Денежные и приравненные к ним средства				
Ассоциированная компания	28			
Всего денежных и приравненные к ним средств	**28**			
Депозиты в банках и других финансовых институтах				
Компании под контролем основного бенефициара	-		814	0,1%
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	**-**		**814**	
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Компании под контролем основного бенефициара	344		23	
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	**344**		**23**	
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	24 314	11,3%	24 314	12,2%
Ассоциированная компания	748	10,6%	-	
Ключевой управленческий персонал	724	8,1%	686	8,5%
Всего кредитов, выданных клиентам	**25 786**		**25 000**	
Счета и депозиты кредитных организаций				
Компании под контролем основного бенефициара	1 210	0,9%	-	
Всего счета и депозитов кредитных организаций	**1 210**		**-**	
Средства, причитающиеся клиентам				
Срочные депозиты клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	20 359	6,8%	9 277	7,3%
Материнская компания	653	6,3%	388	5,4%
Основной бенефициар	537	2,0%	1 122	2,9%
Ключевой управленческий персонал	262	3,4%	9 999	6,7%
Всего срочных депозитов клиентов	**21 811**		**20 786**	
Текущие счета клиентов				
Материнская компания	2 918		26	
Компании под контролем основного бенефициара	600		1 840	
Ключевой управленческий персонал	156		42	
Ассоциированная компания	14		-	
Основной бенефициар	1		4	
Всего текущих счетов клиентов	**3 689**		**1 912**	
Всего средств, причитающихся клиентам	**25 500**		**22 698**	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Компании под контролем основного бенефициара	78		802	
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**78**		**802**	
Выпущенные ценные бумаги				
Компании под контролем основного бенефициара	2 085	10,1%	5 712	9,5%
Материнская компания	1 887	13,2%	-	

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Всего выпущенных ценных бумаг	**3 972**		**5 712**	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	193		90	
Ассоциированная компания	55		-	
Всего гарантий выданных	**248**		**90**	

По состоянию на 30 сентября 2019 года компании под контролем основного бенефициара имели вложения в бессрочные облигации в размере 1 661 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 4 458 миллионов рублей). В течение шести месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрочным облигациям в размере 126 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года 323 миллиона рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года сумма неиспользованных кредитных линий, выданных основному бенефициару и ключевому управленческому персоналу, составила 72 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 111 миллионов рублей).

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке		
Компании под контролем основного бенефициара	2 650	2 220
Ассоциированная компания	55	-
Ключевой управленческий персонал	38	20
Материнская компания	-	41
Основной бенефициар	-	2
Всего процентного дохода, рассчитанного по эффективной процентной ставке	**2 743**	**2 283**
Процентный расход		
Компании под контролем основного бенефициара	(1 598)	(1 375)
Материнская компания	(285)	(37)
Основной бенефициар	(22)	(121)
Ключевой управленческий персонал	(16)	(13)
Всего процентного расхода	**(1 921)**	**(1 546)**
Комиссионный доход		
Компании под контролем основного бенефициара	157	249
Материнская компания	34	21
Ассоциированная компания	24	-
Всего комиссионного дохода	**215**	**270**
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой		
Компании под контролем основного бенефициара	4 997	(7 278)
Материнская компания	(68)	-
Всего чистого дохода (убытка) от операций с иностранной валютой	**4 929**	**(7 278)**

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Члены Правления	(669)	(472)
Члены Наблюдательного Совета	(74)	(64)
	(743)	**(536)**

21 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. С 1 января 2016 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и надбавку за системную значимость. Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых ею операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен ниже:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	74 189	74 189
Нераспределенная прибыль	80 526	71 637
Нематериальные активы	(630)	(417)
Основной капитал 1-го уровня	**154 085**	**145 409**
Добавочный капитал		
Выпущенные бессрочные облигации	43 084	46 691
Всего капитала 1-го уровня	**197 169**	**192 100**

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Капитал 2-го уровня	-	
Положительная переоценка зданий	490	490
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	774	(1 834)
Субординированные займы	-	
Субординированные займы	61 154	63 072
Субординированные облигации	40 695	43 563
Всего капитала 2-го уровня	**103 113**	**105 291**
Всего капитала	**300 282**	**297 391**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	961 877	922 193
Торговая книга	411 638	322 582
Операционный риск	113 602	113 602
Всего активов, взвешенных с учетом риска	**1 487 117**	**1 358 377**
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	**10,4**	**10,7**
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	**13,3**	**14,1**
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	**20,2**	**21,9**

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 миллион рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг.

Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

22 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам,

факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции и денежные переводы;

- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы;

- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;

- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

В 2019 году Группа пересмотрела подход к распределению активов, обязательств, а также финансовых результатов между отчетными сегментами. Сравнительные данные были соответствующим образом изменены.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2018 года**
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	655 346	635 368
Розничные операции	110 733	100 208
Казначейство	1 392 744	1 386 574
Инкассация и кассовые операции	25 376	23 777
Всего активов	**2 184 199**	**2 145 927**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	818 184	909 275
Розничные операции	464 399	377 747
Казначейство	697 231	661 347
Инкассация и кассовые операции	5 314	6 385
Всего обязательств	**1 985 128**	**1 954 754**

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года может быть представлена следующим образом:

(Неаудированные данные)	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	37 507	11 301	60 175	91	109 074
Комиссионные доходы	3 357	3 995	293	3 531	11 176
Чистая убыток от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(221)	-	(221)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	784	-	784
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	199	-	199
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(2 238)	-	(6 293)	-	(8 531)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	24	-	24
Чистые прочие операционные (расходы) доходы	(34)	195	(323)	(115)	(277)
Выручка (расходы) от операций с прочими сегментами	3 791	19 204	(23 332)	337	-
Выручка	**42 383**	**34 695**	**31 306**	**3 844**	**112 228**
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(537)	(2 752)	312	(1)	(2 978)
Процентный расход	(29 850)	(20 349)	(26 726)	(20)	(76 945)
Комиссионные расходы	(4)	(2 183)	(500)	(25)	(2 712)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1 060)	-	-	-	(1 060)
Доходы (убытки) от обесценения прочих нефинансовых активов, доходы (убытки) от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	3 851	(221)	29	(33)	3 626
Административные и прочие расходы	(3 969)	(7 580)	(2 360)	(3 804)	(17 713)
Расходы	**(31 569)**	**(33 085)**	**(29 245)**	**(3 883)**	**(97 782)**
Финансовый результат сегмента	**10 814**	**1 610**	**2 061**	**(39)**	**14 446**

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года года может быть представлена следующим образом:

(неаудированные данные)	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	42 126	10 200	50 128	66	102 520
Комиссионные доходы	3 140	4 590	426	3 247	11 403
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(180)	-	(180)
Чистый убыток от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(71)	-	(71)
Чистая прибыль (убытки) от операций с иностранной валютой	709	-	(536)	-	173
Прочие чистые операционные доходы (расходы), нетто	983	(13)	1 789	(30)	2 729
(Расходы) выручка от операций с прочими сегментами	(5 749)	11 553	(6 264)	460	-
Выручка	**41 209**	**26 330**	**45 292**	**3 743**	**116 574**
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(3 089)	(1 329)	8	2	(4 408)
Процентный расход	(18 556)	(15 558)	(31 812)	(1)	(65 927)
Комиссионные расходы	(2)	(2 113)	(371)	(14)	(2 500)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 224)	-	-	-	(3 224)
(Убытки) доходы от обесценения прочих нефинансовых активов, доходы (убытки) от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	(1 710)	(8)	(119)	(69)	(1 906)
Административные и прочие расходы	(3 133)	(7 118)	(1 062)	(3 294)	(14 607)
Расходы	(29 714)	(26 126)	(33 356)	(3 376)	(92 572)
Финансовый результат сегмента	**11 495**	**204**	**11 936**	**367**	**24 002**

Влияние МСФО (IFRS) 16

Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 30 сентября 2019 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Активы и обязательства					
Активы в форме права пользования	540	2 309	60	90	2 999
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	524	2 242	58	87	2 911
Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе					
Амортизация активов в форме права пользования	(118)	(504)	(13)	(20)	(655)
Процентные расходы	(40)	(173)	(4)	(7)	(224)
Прибыль до налогообложения	**(158)**	**(677)**	**(17)**	**(27)**	**(879)**

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019:

(Неаудированные данные)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	829 613	-	829 613	829 613
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	16 460	-	16 460	16 460
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	346 349	-	346 349	346 349
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13 029	-	-	13 029	13 029
Кредиты, выданные клиентам	57 383	678 085	-	735 468	740 814
Инвестиционные финансовые активы	16 243	35 648	171 524	223 415	225 463
Прочие финансовые активы	-	3 146	-	3 146	3 146
	86 655	**1 909 301**	**171 524**	**2 167 480**	**2 174 874**
Счета и депозиты кредитных организаций	-	535 202	-	535 202	535 202
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 269 029	-	1 269 029	1 280 092
Выпущенные долговые ценные бумаги		159 794	-	159 794	160 315
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 237	-	-	5 237	5 237
Прочие финансовые обязательства	-	5 874	-	5 874	5 874
	5 237	**1 969 899**	-	**1 975 136**	**1 986 720**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2019 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 8,6% до 12,0% (рубли) и от 2,4% до 8,2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 9,9% до 25,6% (рубли) и от 5,8% до 9,9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 6,4% до 7,5%(рубли) и от 1,4% до 2,3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5,1% до 7,0% (рубли) и от 1,0% до 1,8% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 162 779	-	1 162 779	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	13 065	-	13 065	13 065
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	13 183	-	13 183	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	15 665	-	-	15 665	15 665
Кредиты, выданные клиентам	63 383	645 662	-	709 045	717 280
Инвестиционные финансовые активы	120	39 401	174 960	214 481	213 148
Активы удерживаемые для продажи	-	609	-	609	609
Прочие финансовые активы	-	2 883	-	2 883	2 883
	79 168	**1 877 582**	**174 960**	**2 131 710**	**2 138 612**
Счета и депозиты кредитных организаций	-	552 930	-	552 930	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 272 175	-	1 272 175	1 281 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	105 305	-	105 305	95 046
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 329	-	-	6 329	6 329
Прочие финансовые обязательства	-	5 589	-	5 589	5 589

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 9,9% до 12,8% (рубли) и от 4,0% до 8,2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 9,8% до 26,2% (рубли) и от 6,5% до 9,9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 6,0% до 7,3% (рубли) и от 1,7% до 3,3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5,8% до 6,1% (рубли) и от 1,5% до 2,8% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

К методам оценки относятся модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтированных потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов по методу Монте-Карло и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные, не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 годов:

30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего**
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6 509	6 520	-	**13 029**
Кредиты, выданные клиентам	-	-	740 814	**740 814**
Инвестиционные финансовые активы	209 220	16 243	-	**225 463**
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 280 092	-	**1 280 092**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 237	-	5 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 315	-	-	160 315

31 декабря 2018 года	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего**
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11 029	4 636	-	**15 665**
Кредиты, выданные клиентам	-	-	717 280	**717 280**
Инвестиционные финансовые активы	212 848	120	180	**213 148**
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 281 946	-	**1 281 946**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 239	-	**6 239**
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 046	-	-	**95 046**

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года года, перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 3 не происходил (31 декабря 2018 года: 180 миллионов рублей).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года года и 30 сентября 2018 года:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	**30 сентября 2018 года (неаудированные данные)**
Справедливая стоимость на 1 января	63 383	32 714
Выданные кредиты	2 257	39 701
Выплаты по кредитам	(4 163)	(10 765)
Процентные доходы	2 587	2 474
Изменение справедливой стоимости	(1 060)	(3 224)
Списания	(291)	(1 909)
Изменение курсовых разниц	(5 329)	4 583
Справедливая стоимость на 30 сентября	**57 383**	**63 574**

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019 года:

Вид инструмента (Неаудированные данные)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 383	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 7,0% - 30,1% доллары: 3,8% - 7,1% евро: 4,8%

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 383	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 8,43% - 33,8% доллары: 5,2% - 7,1% евро: 3,7%

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы 56 342 и 58 179 миллионов рублей соответственно (31 декабря 2018 года: 61 531 – 64 358 миллионов рублей).

24 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, и определяется следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	11 882	18 355	9 721	7 351
Выплаченные проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(2 336)	(2 286)	(775)	(790)
Итого прибыль за период	9 546	16 069	8 948	6 561
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	27 079 709 866	27 079 709 866	27 079 709 866	27 079 709 866
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	**0,35**	**0,59**	**0,33**	**0,24**

25 События, произошедшие после отчетной даты

В октябре 2019 года С. Н. Сударикова, являющийся контролирующим акционером ГК «Регион», был назначен единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) ООО «Концерн «РОССИУМ».

В октябре 2019 года Группа выплатила купон в размере 20,9 миллионов долларов США по субординированным еврооблигациям со сроком погашения через 10,5 лет с даты выпуска и ставкой процента 7,5%, дата погашения которых наступает в 2027 году и номинальная стоимость составляет 600 миллионов долларов США.

В октябре 2019 года Банк полностью разместил облигации серии 001Р-01 объемом 5 миллиардов рублей. Размещение прошло по открытой подписке. Бумаги имеют шесть полугодовых купонов: ставка 1-6 купонов установлена в размере 8,35% годовых. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 тысячу рублей.

В октябре 2019 года Банк полностью разместил облигации серий БСО-П05 объемом 350 миллионов рублей. Размещение прошло по открытой подписке. Бумаги имеют три годовых купона: ставка 1-3-го купонов облигаций серии БСО-П05 установлена в размере 3,25% годовых. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 тысячу рублей.

В октябре 2019 года рейтинговое агентство Rating-Agentur Expert RA GmbH присвоило Банку ESG-рейтинг на уровне «BBB».

В ноябре 2019 г. Банк разместил дополнительный выпуск акций на Московской бирже. Совокупный размер предложения составил 2,75 миллиарда акций, а цена предложения была установлена в размере 5,35 рублей за акцию. Поступления от Предложения в сумме 14,7 миллиардов рублей будут включены в состав основного капитала Группы.

В ноябре 2019 Группа выплатила купон в размере 14,7 миллиона долларов США по еврооблигациям со сроком погашения 5 лет и ставкой 5,875%, дата погашения которых наступает в 2021 году и номинальная стоимость составляет 500 миллионов долларов США.

В ноябре 2019 года Группа выплатила купон в размере 14,9 миллиона долларов США по бессрочным субординированным еврооблигациям номинальной стоимостью 700 миллионов долларов США.

В ноябре 2019 года Банк оптимизировал свой капитал с помощью частичного выкупа двух субординированных кредитов СВОМ Finance p. l. c. в размере 600 миллионов долларов США со сроком погашения в 2027 году со ставкой 7,500% и бессрочных облигаций в размере 700 миллионов долларов США со ставкой 8,875%. После частичного выкупа субординированных кредитов и аннулирования эквивалентных сумм остатки непогашенных облигаций выпуска СВОМ'27 и бессрочных облигаций составили 440 миллионов и 540 миллионов долларов США соответственно.

В ноябре 2019 года китайское рейтинговое агентство China Lianhe Credit Rating Co., Ltd присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне AA+ по китайской национальной шкале.

В ноябре 2019 года Группа выплатила купон в размере 412,5 миллионов рублей по субординированным еврооблигациям со сроком обращения 10,5 лет и ставкой 16,5%, дата погашения которых наступает в 2025 году и номинальная стоимость составляет 5 миллиардов рублей.